

## **ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «УКРГАЗБАНК»**

### **Проміжна скорочена фінансова звітність**

*За 9 місяців, які закінчились 30 вересня 2024 року,  
(не підлягала аудиту)*

## Зміст

Проміжний звіт про фінансовий стан .....	1
Проміжний звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.....	2
Проміжний звіт про зміни у власному капіталі .....	4
Проміжний звіт про рух грошових коштів (прямий метод) .....	5

### Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності

1.	Загальна інформація.....	6
2.	Операційне середовище .....	6
3.	Основа складання фінансової звітності .....	7
4.	Основні положення облікової політики .....	9
5.	Суттєві облікові судження та оцінки.....	10
6.	Інформація за сегментами .....	11
7.	Грошові кошти та їх еквіваленти .....	13
8.	Кредити та аванси клієнтам. ....	13
9.	Інвестиції в цінні папери.....	19
10.	Кошти банків .....	22
11.	Кошти клієнтів .....	23
12.	Інші залучені кошти .....	24
13.	Власний капітал .....	24
14.	Договірні та умовні зобов'язання .....	25
15.	Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка.....	31
16.	Процентні витрати.....	31
17.	Чисті комісійні доходи .....	31
18.	Збиток від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9.....	32
19.	Управління ризиками .....	32
20.	Оцінка справедливої вартості .....	39
21.	Операції із зв'язаними сторонами.....	45
22.	Достатність капіталу.....	47
23.	Події після звітної дати .....	48

## ПРОМІЖНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

на 30 вересня 2024 року

(в тисячах гривень)

	Примітки	30 вересня 2024	31 грудня 2023
<b>Активи</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	53 688 716	49 749 451
Кредити та інші залишки з банками		1 378 413	1 633 211
Кредити та аванси клієнтам	8	68 935 044	63 332 947
Інвестиції в цінні папери	9	56 773 768	55 728 665
Похідні фінансові активи		385	2 933
Інвестиційна нерухомість		105 641	154 269
Поточні податкові активи		177 500	1 070 155
Відстрочені податкові активи		-	54 449
Основні засоби та нематеріальні активи		1 103 583	1 225 785
Активи з права користування		122 363	138 631
Інші фінансові активи		820 415	2 112 157
Інші нефінансові активи		583 542	664 730
<b>Загальна сума активів</b>		<b>183 689 370</b>	<b>175 867 383</b>
<b>Зобов'язання</b>			
Кошти банків	10	3 589 693	2 794 957
Кошти клієнтів	11	152 364 186	154 133 564
Похідні фінансові зобов'язання		2 375	20 376
Інші залучені кошти	12	8 452 569	5 579 937
Забезпечення	14		
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії		483 606	677 152
Інше забезпечення		148 670	153 335
Інші фінансові зобов'язання		753 905	648 999
Інші нефінансові зобов'язання		689 349	613 411
Відстрочені податкові зобов'язання		169 646	-
<b>Загальна сума зобов'язань</b>		<b>166 653 999</b>	<b>164 621 731</b>
<b>Власний капітал</b>			
Статутний капітал		13 837 000	13 837 000
Емісійний дохід		135 942	135 942
Результат від операцій з акціонерами		(1 102 304)	(1 102 304)
Власні викуплені акції		(518 439)	(518 439)
Резервни та інші фонди банку		1 161 419	967 777
Інші резерви		2 630 505	1 528 277
Нерозподілений прибуток		891 248	(3 602 601)
<b>Загальна сума власного капіталу</b>		<b>17 035 371</b>	<b>11 245 652</b>
<b>Загальна сума власного капіталу та зобов'язань</b>		<b>183 689 370</b>	<b>175 867 383</b>

Від імені керівництва Банку затверджено до випуску та підписано

В.о. Голови Правління

Родіон МОРОЗОВ

Головний бухгалтер

Наталія ІЛЬНИЦЬКА

29 жовтня 2024 року

Усенко В.  
+380 (050) 508-97-97

**ПРОМІЖНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ  
ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД**

**за 9 місяців, які закінчились 30 вересня 2024 року**

(в тисячах гривень)

	Приміт ки	Звітний період		Попередній період	
		за поточний квартал	за 9 місяців, які закінчились 30 вересня 2024 року	за відповідний квартал попереднього року	за 9 місяців, які закінчились 30 вересня 2023 року
<b>Процентні доходи</b>		<b>5 219 471</b>	<b>15 657 590</b>	<b>4 741 816</b>	<b>12 588 820</b>
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	15	5 202 718	15 601 167	4 723 265	12 528 489
Інші процентні доходи		16 753	56 423	18 551	60 331
Комісійні доходи	17	607 410	1 682 564	535 181	1 684 789
Інші доходи		690	1 513	-	-
Процентні витрати	16	(2 544 710)	(8 251 013)	(2 660 404)	(7 847 422)
Комісійні витрати	17	(249 923)	(710 036)	(216 393)	(720 820)
Інші витрати		(734)	(734)	-	-
Чистий прибуток від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток		1 608	25 282	13 342	294 940
Чистий прибуток від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		127 338	358 804	2 185	8 554
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою		94 900	231 068	32 272	162 291
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		(38 366)	(48 058)	56 071	153 927
Сторнування збитку від зменшення корисності / (Збиток від зменшення корисності), визначеного згідно з МСФЗ 9	8, 9,	(251 863)	70 090	(821 817)	161 694
Інші прибутки		96 433	224 980	18 669	159 817
Витрати на виплати працівникам		(756 145)	(2 422 287)	(713 251)	(2 186 934)
Амортизаційні витрати		(117 510)	(367 027)	(107 216)	(303 076)
Інші адміністративні та операційні витрати		(326 638)	(939 851)	(224 352)	(762 267)
Сторнування збитку від зменшення корисності/ (збиток від зменшення корисності) для нефінансових активів	18	(3 475)	42 875	(328)	(22 894)
<b>Прибуток від операційної діяльності</b>		<b>1 858 486</b>	<b>5 555 760</b>	<b>655 775</b>	<b>3 371 419</b>
Збиток, що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю		(1 090)	(645)	(4 464)	(5 265)
<b>Прибуток до оподаткування</b>		<b>1 857 396</b>	<b>5 555 115</b>	<b>651 311</b>	<b>3 366 154</b>
Витрати на сплату податку		(484 773)	(882 116)	(326 340)	(445 116)
<b>Прибуток</b>		<b>1 372 623</b>	<b>4 672 999</b>	<b>324 971</b>	<b>2 921 038</b>

**ПРОМІЖНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ  
ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД (продовження)  
за 9 місяців, які закінчились 30 вересня 2024 року  
(в тисячах гривень)**

	Звітний період		Попередній період		
	Примітки	за поточний квартал	за 9 місяців, які закінчились 30 вересня 2024 року	за відповідний квартал попереднього року	за 9 місяців, які закінчились 30 вересня 2023 року
Звіт про сукупний дохід					
Інший сукупний дохід					
<b>Компоненти іншого сукупного доходу, які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, до оподаткування</b>					
Чиста величина зміни справедливої вартості боргових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(306 620)	1 350 317	626 852	1 442 649
Сума накопиченого прибутку (збитку), перекласифікована у склад прибутків та збитків в результаті вибуття боргових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(127 338)	(358 804)	(2 185)	(8 554)
Величина зміни оціночного резерву під очікувані кредитні збитки за борговими інструментами, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(111 262)	359 837	(105 064)	81 734
Чиста величина зміни справедливої вартості інвестицій в інструменти капіталу, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		2	3	-	(1 482)
<b>Загальна сума іншого сукупного доходу / (збитку), який буде перекласифіковано у прибуток або збиток, до оподаткування</b>		<b>(545 218)</b>	<b>1 351 353</b>	<b>519 603</b>	<b>1 514 347</b>
<b>Загальна сума іншого сукупного доходу / (збитку), до оподаткування</b>		<b>(545 218)</b>	<b>1 351 353</b>	<b>519 603</b>	<b>1 514 347</b>
Податок на прибуток, що відноситься до змін у дооцінці основних засобів, активів за наданим правом використання та нематеріальних активів, у складі іншого сукупного доходу		-	(5 903)	-	-
Відшкодування податку на прибуток / (Податок на прибуток), що відноситься до фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у складі іншого сукупного доходу		108 523	(228 730)	(80 872)	(114 496)
<b>Загальна сума іншого сукупного доходу / (збитку)</b>		<b>(436 695)</b>	<b>1 116 720</b>	<b>438 731</b>	<b>1 399 851</b>
<b>Загальна сума сукупного доходу</b>		<b>935 928</b>	<b>5 789 719</b>	<b>763 702</b>	<b>4 320 889</b>
Середньозважена кількість акцій (у тисячах)		13 837 000	13 837 000	13 837 000	13 837 000
Чистий прибуток на акцію (в гривнях)		0,10	0,34	0,02	0,21

Від імені керівництва Банку затверджено до випуску та підписано

В.о. Голови Правління

Родіон МОРОЗОВ

Головний бухгалтер

Наталія ІЛЬНИЦЬКА

29 жовтня 2024 року

Усенко В. +380 (050) 508-97-97

Примітки на сторінках 6 - 48 є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої фінансової звітності.

## ПРОМІЖНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ

за 9 місяців, які закінчилися 30 вересня 2024 року

(в тисячах гривень)

	Результат від операцій з акціонером						Інші резерви		Нерозподілений прибуток	Власний капітал
	Статут - ний капітал	Емісійний дохід	Власні акції	Резервні та інші фонди банку	Дооцінка	Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Резерв під прибутки та збитки від інвестицій в інструменти капіталу			
На 1 січня 2023 року	13 837 000	135 942	(1 102 304)	(518 439)	967 777	233 920	(1 096 436)	(1 925)	(5 539 413)	6 916 122
Прибуток	-	-	-	-	-	-	-	-	2 921 038	2 921 038
Інший сукупний дохід	-	-	-	-	-	-	1 401 333	(1 482)	-	1 399 851
Сукупний дохід	-	-	-	-	-	-	1 401 333	(1 482)	2 921 038	4 320 889
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал	-	-	-	-	-	(386)	-	-	386	-
На 30 вересня 2023 року	13 837 000	135 942	(1 102 304)	(518 439)	967 777	233 534	304 897	(3 407)	(2 617 989)	11 237 011
На 1 січня 2024 року	13 837 000	135 942	(1 102 304)	(518 439)	967 777	202 991	1 328 691	(3 405)	(3 602 601)	11 245 652
Прибуток	-	-	-	-	-	-	-	-	4 672 999	4 672 999
Інший сукупний дохід	-	-	-	-	-	(5 903)	1 122 620	3	-	1 116 720
Сукупний дохід	-	-	-	-	-	(5 903)	1 122 620	3	4 672 999	5 789 719
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал	-	-	-	-	-	(14 492)	-	-	14 492	-
Розподіл прибутку минулих років	-	-	-	-	193 642	-	-	-	(193 642)	-
На 30 вересня 2024 року	13 837 000	135 942	(1 102 304)	(518 439)	1 161 419	182 596	2 451 311	(3 402)	891 248	17 035 371

Від імені керівництва Банку затверджено до випуску та підписано

В.о. Голови Правління

Родіон МОРОЗОВ

Головний бухгалтер

Наталія ІЛЬНИЦЬКА

29 жовтня 2024 року

Усенко В.  
+380 (050) 508-97-97

**ПРОМІЖНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (прямий метод)**

за 9 місяців, які закінчилися 30 вересня 2024 року

(в тисячах гривень)

	за 9 місяців, які закінчились 30 Примітки вересня 2024 року	за 9 місяців, які закінчились 30 вересня 2023 року
<b>Рух грошових коштів у процесі операційної діяльності</b>		
Проценти отримані	17 224 013	12 446 041
Проценти сплачені	(8 406 606)	(7 483 451)
Винагороди та комісії отримані	1 690 880	1 713 661
Винагороди та комісії сплачені	(710 036)	(720 821)
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою	231 067	162 291
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами	5 815	301 737
Інші прибутки отримані	208 270	185 354
Витрати на виплати працівникам	(2 335 107)	(2 116 041)
Інші адміністративні та операційні витрати	(992 999)	(991 661)
<b>Рух грошових коштів у процесі операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>	<b>6 915 297</b>	<b>3 497 110</b>
<i>Чисте збільшення/(зменшення) операційних активів</i>		
Кредити та інші залишки з банками	316 184	528 685
Кредити та аванси клієнтам	(3 518 158)	5 546 100
Інші активи	508 135	153 606
<i>Чисте збільшення/(зменшення) операційних зобов'язань</i>		
Кошти банків	659 257	(1 829 599)
Кошти клієнтів	(5 624 402)	16 676 280
Інші зобов'язання	509 002	(79 798)
<b>Чисті грошові потоки від операційної діяльності, до податку на прибуток</b>	<b>(234 685)</b>	<b>24 492 384</b>
Податок на прибуток сплачений	-	-
<b>Чисті грошові потоки від операційної діяльності</b>	<b>(234 685)</b>	<b>24 492 384</b>
<b>Рух грошових коштів у процесі інвестиційної діяльності</b>		
Придбання цінних паперів	(59 124 863)	(60 244 758)
Надходження від продажу та погашення цінних паперів	58 625 397	35 570 780
Придбання основних засобів та нематеріальних активів	(179 263)	(187 188)
Надходження від продажу основних засобів	209	1 434
Надходження від інвестиційної нерухомості	75 135	9 544
Надходження від продажу іншого майна	21 633	296
<b>Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності</b>	<b>(581 752)</b>	<b>(24 849 892)</b>
<b>Рух грошових коштів у процесі фінансової діяльності</b>		
Надходження позикових коштів, отриманих від кредитних установ	3 247 310	1 325 603
Погашення позикових коштів, отриманих від кредитних установ	(607 874)	(176 090)
Сплата основної частки орендного зобов'язання	(54 896)	(61 620)
<b>Чисті грошові потоки від фінансової діяльності</b>	<b>2 584 540</b>	<b>1 087 893</b>
Вплив змін обмінних курсів на грошові кошти та їх еквіваленти	2 176 880	123 415
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти	(5 718)	(8 192)
<b>Чисте збільшення / (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>3 939 265</b>	<b>845 608</b>
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	49 749 451	35 346 787
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	53 688 716	36 192 395

Від імені керівництва Банку затверджено, до випуску та підписано

В.о. Голови Правління

Родіон МОРОЗОВ

Головний бухгалтер

Наталія ІЛЬНИЦЬКА

29 жовтня 2024 року

Усенко В. +380 (050) 508-97-97

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

## 1. Загальна інформація

### Організаційна структура та діяльність

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «УКРГАЗБАНК» (далі – «Банк») було створено 21 липня 1993 року на базі злиття декількох комерційних банків. З вересня 2009 року український уряд здійснює контроль над Банком шляхом володіння контрольною часткою участі у статутному капіталі Банку.

Банк приймає вклади від фізичних і юридичних осіб і надає кредити, здійснює платіжне обслуговування в Україні та переказ коштів за кордон, проводить операції з обміну валют і надає інші банківські послуги своїм корпоративним та роздрібним клієнтам. Головний офіс Банку розташований у Києві. Станом на 30 вересня 2024 року мережа Банку має 218 зареєстрованих відділень (з них 215 діючих) (2023: 223 зареєстрованих відділень (з них 220 діючих)) у різних регіонах України. Юридична адреса Банку: вул. Єреванська, 1, м. Київ, Україна. Адреса для листування: вул. Старонаводницька, 19,21,23, м. Київ, Україна.

Станом на 30 вересня 2024 та 31 грудня 2023 років випущені акції Банку належали таким акціонерам:

<b>Акціонер</b>	<b>30 вересня 2024, %</b>	<b>31 грудня 2023, %</b>
Міністерство фінансів України	94,94	94,94
Інші	5,06	5,06
<b>Всього</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

Станом на 30 вересня 2024 та 31 грудня 2023 років кінцевою контролюючою стороною Банку була держава Україна в особі Міністерства фінансів України.

Банк не має дочірніх підприємств.

Дана проміжна скорочена фінансова звітність була затверджена до випуску та підписана керівництвом Банку 29 жовтня 2024 року.

## 2. Операційне середовище

На діяльність Банку впливають економіка та фінансові ринки України, яким притаманні особливості ринку, що функціонує. Правова, податкова і адміністративна системи продовжують вдосконалюватись, проте пов'язані з ризиком неоднозначності тлумачення їх вимог, які до того ж схильні до частих змін, що у сукупності з іншими юридичними та фіскальними перешкодами створює додаткові проблеми для суб'єктів господарювання, які ведуть бізнес в Україні.

24 лютого 2022 року російська федерація розпочала повномасштабне військове вторгнення в Україну. Війна, що триває, призвела до значних людських жертв, суттєвого переміщення населення, пошкодження інфраструктури, відключень електроенергії та значного порушення економічної діяльності в Україні в цілому. Це також мало негативний та тривалий вплив на політичне та бізнес-середовище в Україні, у тому числі на здатність багатьох суб'єктів господарювання продовжувати свою діяльність у звичайному режимі. У відповідь на військове вторгнення, Президентом України було запроваджено воєнний стан, який наразі продовжено до 09 листопада 2024 року.

Протягом 2023 року та на початку 2024 року активні бойові дії залишаються інтенсивними, хоча й зосередженими на сході та півдні України, а Автономна Республіка Крим та більша частина території Донецької, Луганської, Херсонської та Запорізької областей все ще перебувають під окупацією. Крім того, з жовтня 2022 року російська федерація розпочала ракетні та безпілотні атаки, які вплинули на електромережу, а також на іншу критично важливу цивільну інфраструктуру по всій Україні.



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Базова інфляція у 3 кварталі 2024 року пришвидшилася до 6,5% у річному вимірі. Облікова ставка Національного банку України (далі – НБУ) залишилась на рівні 13%. НБУ і надалі гнучко адаптуватиме монетарну політику в разі відхилення динаміки макроекономічних показників від очікувань та істотних змін у балансі ризиків для інфляції, стійкості валютного ринку та економічного розвитку. Міжнародні резерви утримуються на достатньому рівні для забезпечення стійкості валютного ринку. Баланс бюджету продовжує демонструвати значний дефіцит, спричинений видатками, пов'язаними з обороною та національною безпекою. Міжнародна фінансова підтримка та заходи з мобілізації внутрішніх ресурсів мають допомогти уряду профінансувати дефіцит бюджету без звернення до емісійних джерел фінансування. Тривала війна високої інтенсивності, що виснажуватиме країну, є основним ризиком для економіки. Зберігаються й інші ризики, більшість з яких також прямо чи опосередковано пов'язані з перебігом війни.

З повномасштабного військового вторгнення, НБУ запровадив певні адміністративні обмеження на операції з обміну валюти та рух капіталу, включаючи обмеження виплат відсотків і дивідендів за кордон. Через ці обмеження можливості обміну гривні є лімітованими, і вона не є вільно конвертованою валютою. Починаючи з серпня 2023 року, Національний банк України поступово пом'якшує низку обмежень для населення та бізнесу.

Міжнародні рейтингові агентства протягом серпня 2024 року погіршили суверенний кредитний рейтинг України в іноземній валюті до рівня вибіркового дефолту («RD» - обмежений дефолт) у зв'язку із процедурами часткової реструктуризації за єврооблігаціями. При цьому, рейтинги в національній валюті залишились на рівні «ССС+», оскільки борг в національній валюті виключений з угод про реструктуризацію із зовнішніми комерційними кредиторами.

У грудні 2023 року були внесені зміни до Податкового кодексу України, що встановлюють для банків ставку податку на прибуток за результатами 2023 року на рівні 50%, та починаючи із 2024 року ставку податку на прибуток на рівні 25%. Ставка податку на прибуток для результатів за 9 місяців, які закінчились 30 вересня 2023 року, була встановлена на рівні 18%.

Відповідно до рішень НБУ, банки державного сектору, в тому числі АБ «УКРГАЗБАНК», включено до переліку об'єктів критичної інфраструктури в банківській системі України та переліку уповноважених банків України, що залучаються до роботи (здійснення операцій) в умовах особливого періоду.

### 3. Основа складання фінансової звітності

#### (а) Підтвердження відповідності

Ця проміжна скорочена фінансова звітність Банку підготовлена відповідно до вимог МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність», яку слід читати разом з опублікованою річною фінансовою звітністю Банку за 2023 рік ([https://www.ukrgasbank.com/about/fin\\_results/](https://www.ukrgasbank.com/about/fin_results/)). Ця проміжна скорочена фінансова звітність не включає в себе всю інформацію, необхідну для повного комплексу фінансової звітності згідно з стандартами бухгалтерського обліку МСФЗ, виданих Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, а лише окремі примітки для пояснення подій та операцій, які є суттєвими для розуміння змін у фінансовому стані та результатах діяльності Банку з дати останньої річної фінансової звітності.

Дана проміжна скорочена фінансова звітність містить такі складові: проміжний звіт про фінансовий стан на кінець періоду; проміжний звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за період; проміжний звіт про зміни у власному капіталі за період; проміжний звіт про рух грошових коштів за період; примітки, які містять стислий виклад суттєвих облікових політик, іншу пояснювальну інформацію. В даній проміжній скороченій фінансовій звітності представлено розкриття інформації щодо основних змін в складі активів та зобов'язань, доходів, витрат та капіталу за період, що сталися від дати подання фінансової звітності за попередній звітний період.

#### (б) Основа оцінки

Дана проміжна скорочена фінансова звітність була підготовлена на основі принципу історичної собівартості, за винятком оцінки будівель, які оцінюються за переоціненою вартістю, інвестиційної нерухомості, яка оцінюється за справедливою вартістю, активів, утримуваних для продажу, які оцінюються за найменшою з двох величин – балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язаних з продажем, та певних фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю, як викладено у положеннях облікової політики нижче.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Справедлива вартість визначається як ціна, яка була б отримана у результаті продажу активу або сплачена у результаті передачі зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки, незалежно від того, чи ця ціна безпосередньо спостерігається на ринку або оцінена із використанням іншої методики оцінки. Під час оцінки справедливої вартості активу або зобов'язання Банк бере до уваги характеристики відповідного активу або зобов'язання так, як би учасники ринку враховували ці характеристики під час визначення ціни активу або зобов'язання на дату оцінки.

### **(в) Безперервність діяльності**

За нинішніх обставин Банк продовжує свою операційну діяльність.

Станом на 30 вересня 2024 року, відповідно до вимог Національного банку України, у складі АБ «УКРГАЗБАНК» функціонує 121 опорне відділення (відділення Банку, які забезпечені генераторами та мають гарантовані резервні лінії зв'язку та/або забезпечені супутниковим зв'язком Starlink і мають змогу працювати в умовах Blackout), що становить 56% від загальної мережі Банку. Банк має План забезпечення безперервного функціонування. Окрім опорних відділень, також і інші відділення Банку забезпечувались генераторами, резервними каналами зв'язку, тощо. Загалом, 200 відділень забезпечено генераторами.

Кабінет Міністрів України, розпорядженням від 07 травня 2022 року № 356-р, затвердив Основні (стратегічні) напрями діяльності банків державного сектору на період дії воєнного стану та післявоєнного відновлення економіки (далі – Основні напрями). Основними напрями передбачено активну участь банків у забезпеченні фінансової стабільності України, підтримці та стабільності функціонування банківського сектору, забезпеченні фінансування пріоритетних галузей економіки та безперебійного функціонування підприємств (об'єктів) критичної інфраструктури, у тому числі таких, що знаходяться у державній власності.

Крім того, Основними напрями визначено, що у період воєнного стану є неактуальним та недоцільним досягнення очікуваних у мирний період показників діяльності банків державного сектору, визначених Засадами стратегічного реформування державного банківського сектору (стратегічних принципів) в редакції від 02 вересня 2020 року, у тому числі неможливо виконувати ключові аспекти, пріоритети та показники діяльності, визначені стратегіями розвитку кожного з банків державного сектору.

Основними напрями передбачається, що протягом шести місяців після припинення або скасування воєнного стану або стану війни Міністерство фінансів України спільно з банками державного сектору мають забезпечити підготовку та внесення на розгляд вищого органу управління банком оновлені основні напрями (стратегічні принципи) діяльності банків державного сектору та відповідно оновлені та актуалізовані власні стратегії розвитку банків державного сектору.

На сьогоднішній день Банк продовжує функціонувати як універсальний з повним спектром банківських послуг усім категоріям клієнтів та забезпечує виконання стратегічних цілей банків державного сектору у відповідності до Основних напрямів та Бюджету Банку на 2024 рік.

Станом на 30 вересня 2024 року, Банк порушив нефінансові ковенанти за кредитами, отриманими від кредитних установ, які передбачають подію дефолту та перехресного дефолту за договорами кредиту на суму 8 452 569 тис. грн. Банк отримав звільнення від зобов'язань щодо ковенант від 1 кредитора на період до 31 грудня 2024 року, сума заборгованості за кредитом від якого становила 620 706 тис. грн., та від іншого кредитора, сума заборгованості за кредитом від якого становила 5 326 178 тис. грн., без обмеження терміну. Інші кредити отримані від кредитних установ, по яким Банк поки не отримав листа щодо відмови від вимог виконання нефінансових ковенантів, були відображені як на вимогу у сумі 2 505 685 тис. грн. станом на 30 вересня 2024 року (Примітка 19). Станом на 30 вересня 2024 року, Банк знаходиться у постійній комунікації з кредиторами та очікує отримати від кредиторів необхідні листи-відмови від вимог ковенантів («waiver») до кінця 2024 року. Банк має достатньо коштів для продовження безперервної діяльності та не потребуватиме додаткового фінансування для погашення даних кредитів. Станом на дату затвердження цієї фінансової звітності, кредитори не надавали запитів на дострокове погашення заборгованості.

За результатами проведеної НБУ оцінки стійкості Банку у 2023 році, для Банку було визначено необхідний рівень достатності капіталу. Згідно з вимогами законодавства, Банком була розроблена відповідна програма капіталізації, яка передбачає дотримання нормативів достатності капіталу на діючому нормативному рівні до 30 вересня 2024 року, та дотримання підвищених необхідних граничних рівнів нормативів достатності капіталу до 31 березня 2026 року. Розроблена програма капіталізації була погоджена НБУ 26 березня 2024 року. Станом на 30 вересня 2024 року Банк дотримується чинної програми капіталізації.

Станом на 30 вересня 2024 року Банк дотримується всіх пруденційних нормативів, лімітів валютної позиції та діючих вимог щодо нормативів капіталу, передбачених програмою капіталізації.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Керівництво Банку стежить за станом розвитку поточної ситуації в Україні, що зумовлена повномасштабним військовим вторгненням в Україну, і вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо та надання повного спектру банківських операцій.

Однак продовження військових дій може призвести до негативних наслідків у діяльності Банку. Також військові дії можуть призвести до продовження чинних або запровадження додаткових адміністративних обмежень з боку НБУ, які можуть становити загрозу для операційної діяльності, а також призвести до подальших збоїв у роботі ланцюжків фінансування як для Банку, так і для його клієнтів.

Таким чином, ці події або умови вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Ця проміжна скорочена фінансова звітність була складена на основі припущення про безперервність діяльності та не містить жодних коригувань, які були б необхідні, якби Банк не міг продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Ця проміжна скорочена фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва Банку щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінок керівництва Банку.

#### **(г) Функціональна валюта та валюта подання**

Проміжна скорочена фінансова звітність представлена у тисячах гривень, якщо не зазначено інше. Гривня є валютою подання та функціональною валютою Банку.

#### **4. Основні положення облікової політики**

При складанні даної проміжної скороченої фінансової звітності були застосовані ті ж самі принципи облікової політики та методи розрахунків, що й під час підготовки останньої річної фінансової звітності, окрім вказаного нижче.

##### **Оподаткування**

Визначення витрат з податку на прибуток у проміжному періоді здійснюється з урахуванням найкращої оцінки середньозваженої річної ставки податку на прибуток, очікуваної за весь рік відповідно до податкового законодавства України, застосованої до прибутку до оподаткування проміжного періоду.

##### **Зміни в обліковій політиці**

Банк вперше застосував деякі поправки до стандартів, які вступили в силу по відношенню до річних періодів, які починаються з 1 січня 2024 року або після цієї дати. Банк не застосовував достроково будь які інші стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але не вступили в силу.

#### **Застосування нових та переглянутих Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»)**

##### **Нові прийняті і переглянуті МСФЗ**

З 01 січня 2024 року набрали чинності такі зміни до МСФЗ:

- ▶ Зміни до МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» – «Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні»;
- ▶ Зміни до МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» – «Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами»;
- ▶ Зміни до МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» – «Орендні зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди»;
- ▶ Зміни до МСБО (IAS) 7 та МСФЗ (IFRS) 7 – «Угоди про фінансування постачальника».

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Зміни до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» – «Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні». Уточнено, що зобов'язання класифікується як непоточне, якщо суб'єкт господарювання має право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців – це право має існувати на дату закінчення звітного періоду. Право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду має бути реальним і має існувати на дату закінчення звітного періоду, незалежно від того, чи суб'єкт господарювання планує скористатися цим правом. Якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання суб'єктом господарювання певних умов, то таке право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо суб'єкт господарювання виконав ці умови на дату закінчення звітного періоду. Необхідно виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше. На класифікацію зобов'язання не впливає ймовірність того, що суб'єкт господарювання використає своє право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду.

Зміни до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» – «Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами» передбачають, що, суб'єкт господарювання може класифікувати зобов'язання, що виникають за кредитною угодою, як непоточні, якщо право суб'єкта господарювання відстрочити погашення цих зобов'язань обумовлене виконанням суб'єктом господарювання спеціальних умов протягом дванадцяти місяців після завершення звітного періоду. Зокрема, в примітках необхідно буде розкрити інформацію, що дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти ризик того, що зобов'язання можуть стати такими, що підлягають поверненню протягом 12 місяців після завершення звітного періоду: а) інформацію про спеціальні умови (включно з характером спеціальних умов і тим, коли від суб'єкта господарювання вимагається їх виконувати) та балансову вартість пов'язаних зобов'язань; б) факти та обставини, якщо такі існують, які вказують на те, що суб'єктові господарювання може бути складно виконувати спеціальні умови: наприклад, про те, що суб'єкт господарювання протягом звітного періоду чи після його завершення вчинив дії, спрямовані на уникнення чи обмеження наслідків потенційного порушення.

3 01 січня 2025 року набирають чинності такі зміни до МСФЗ:

Зміни до МСБО (IAS) 21 «Вплив змін валютних курсів» – «Відсутність конвертованості».

Вищенаведені зміни не мають суттєвого впливу на проміжну скорочену фінансову звітність.

## 5. Суттєві облікові судження та оцінки

Підготовка проміжної скороченої фінансової звітності згідно з МСФЗ вимагає від керівництва Банку формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування облікових політик, а також на суми активів, зобов'язань, доходів та витрат, відображених у проміжній скороченій фінансовій звітності. Оцінки та пов'язані з ними припущення ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах, які вважаються обґрунтованими за даних обставин, результати яких формують основу суджень стосовно балансової вартості активів та зобов'язань, яка не є очевидною з інших джерел. Хоча ці оцінки ґрунтуються на найкращому розумінні керівництвом поточних подій та операцій, фактичні результати можуть суттєво відрізнитися від цих оцінок.

Зокрема, інформація про суттєві сфери невизначеності оцінок та критичних суджень при застосуванні принципів облікової політики представлена далі.

При складанні даної проміжної скороченої фінансової звітності були застосовані ті ж самі суттєві облікові судження та оцінки, що й під час підготовки останньої річної фінансової звітності.

Керівництво підготувало цю проміжну скорочену фінансову звітність відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування. Формуючи таке професійне судження, керівництво врахувало фінансовий стан Банку, свої наміри, заплановану в бюджеті прибутковість діяльності у майбутньому та доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив поточної фінансової та економічної ситуації на майбутню діяльність Банку (Примітка 3).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

## 6. Інформація за сегментами

Для цілей управління Банк визначив п'ять операційних сегментів, виходячи з продуктів та послуг:

Корпоративний бізнес:	Переважно надання кредитів, обслуговування депозитів та поточних рахунків клієнтів, діяльність яких відповідає певним критеріям та межах.
Малий та середній бізнес (надалі – «МСБ»):	Переважно обслуговування клієнтів за цільовими програмами кредитування, депозитів та поточних рахунків клієнтів, діяльність яких відповідає певним критеріям та межах та залучення коштів від державних організацій для цільового кредитування клієнтів.
Роздрібний бізнес:	Переважно обслуговування депозитів фізичних осіб, надання споживчих кредитів, овердрафтів, обслуговування кредитних карт та здійснення грошових переказів та залучення коштів від державних організацій для цільового кредитування клієнтів.
Фінансові установи, казначейський та інвестиційний бізнес:	Основними складовими є міжбанківські операції, операції з цінними паперами, операції з іноземними валютами та банківськими металами, депозитарні операції, операції з фінансовими установами.
Інші види діяльності:	Ключовим елементом інших видів діяльності є функція внутрішнього банку, через яку здійснюється внутрішнє фондування між сегментами бізнес напрямів. Фінансовий результат внутрішнього банку, що сформований трансфертним результатом між підрозділами Банку відноситься до інших видів діяльності. Додатково сегмент здійснює операції з оперативного лізингу, повернення раніше списаних активів, переоцінка, збільшення/зменшення корисності необоротних активів та інші функції централізованого управління, в тому числі розподіляє загальнобанківські витрати, між підрозділами Банку, тощо.

У проміжній скороченій фінансовій звітності за 9 місяців, які закінчилися 30 вересня 2024 року, Банк додав до результатів сегментів міжсегментні доходи та витрати. Зміни у порівняльному періоді за 9 місяців, які закінчилися 30 вересня 2023 року, були також додані до результатів діяльності звітних сегментів.

Для цілей цієї примітки керівництво Банку означає Голову та членів Правління Банку та керівників бізнес підрозділів Банку.

Керівництво здійснює моніторинг операційних результатів діяльності кожного з підрозділів окремо для цілей прийняття рішень про розподіл ресурсів та оцінки результатів їх діяльності. Результати діяльності сегментів визначаються інакше, ніж у проміжній скороченій фінансовій звітності, як видно з таблиці нижче. Облік податків на прибуток здійснюється на груповій основі, і вони не розподіляються між операційними сегментами.

До суттєвих статей доходів і витрат з урахуванням міжсегментного розподілу враховуються міжсегментні доходи та витрати, в тому числі в частині трансфертного результату, загальнобанківських витрат (розподілених) підрозділів підтримки Головної установи банку та апарату дирекції та відділень, касових підрозділів.

Базою алокації та перерозподілу витрат загальнобанківської підтримки є чисельність персоналу відповідного бізнес-напрямку.

Подана нижче інформація за сегментами відображається на основі, що використовується особою, яка відповідальна за прийняття операційних рішень для оцінки діяльності згідно з МСФЗ (IFRS) 8 «Операційні сегменти». Керівництво перевіряє окрему фінансову інформацію по кожному з сегментів, включаючи оцінку операційних результатів діяльності, активів та зобов'язань.

Протягом 9 місяців 2024 року Банк отримав дохід від операцій з Клієнтом 1 у сумі 5 605 706 тис. грн. (30,91%) та Клієнтом 2 у сумі 2 380 971 тис. грн. (13,13%). Протягом 9 місяців 2023 року Банк отримав дохід від операцій з Клієнтом 1 у сумі 3 397 258 тис. грн. (22,74%).

У таблицях нижче подано інформацію про доходи та витрати та про окремі активи та зобов'язання стосовно операційних сегментів Банку.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

9 місяців, які закінчилися 30 вересня 2024	Операційні сегменти					Всього
	Корпоративний бізнес	МСБ	Роздрібний бізнес	Фінансові установи, казначейський та інвестиційний бізнес	Інші види діяльності	
Процентні доходи	4 508 022	1 409 610	524 350	9 215 608	–	15 657 590
Процентні витрати	(5 012 475)	(1 659 309)	(1 408 728)	(163 009)	(7 492)	(8 251 013)
Трансфертні доходи/ витрати	2 217 910	1 124 156	2 176 889	(8 184 590)	2 665 635	–
<b>Процентні доходи (витрати) з урахуванням трансфертних доходів/ витрат</b>	<b>1 713 457</b>	<b>874 457</b>	<b>1 292 511</b>	<b>868 009</b>	<b>2 658 143</b>	<b>7 406 577</b>
Комісійні доходи	609 483	445 969	603 701	23 411	–	1 682 564
Комісійні витрати	(146 791)	(36 748)	(473 513)	(52 984)	–	(710 036)
Амортизаційні витрати з урахуванням міжсегментного розподілу	(63 456)	(92 320)	(194 527)	(16 481)	(243)	(367 027)
Суттєві статті доходів і витрат з урахуванням міжсегментного розподілу	(187 350)	(769 170)	(1 278 960)	(227 080)	5 597	(2 456 963)
Прибуток (збиток) до оподаткування	1 925 343	422 188	(50 788)	594 875	2 663 497	5 555 115
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)					(882 116)	(882 116)
<b>Прибуток (збиток)</b>	<b>1 925 343</b>	<b>422 188</b>	<b>(50 788)</b>	<b>594 875</b>	<b>1 781 381</b>	<b>4 672 999</b>
<b>Активи</b>	50 242 692	11 120 611	8 107 545	112 194 025	2 024 497	183 689 370
<b>Зобов'язання</b>	93 434 654	27 209 095	38 652 117	6 203 547	1 154 586	166 653 999
<b>Інша інформація за сегментом</b>						
Капітальні витрати	17 896	10 490	35 911	–	114 966	179 263

9 місяців, які закінчилися 30 вересня 2023/ 31 грудня 2023	Операційні сегменти					Всього
	Корпоративний бізнес	МСБ	Роздрібний бізнес	Фінансові установи, казначейський та інвестиційний бізнес	Інші види діяльності	
Процентні доходи	4 594 402	1 039 707	441 523	6 513 188	–	12 588 820
Процентні витрати	(4 678 049)	(1 591 186)	(1 228 925)	(340 543)	(8 719)	(7 847 422)
Трансфертні доходи/ витрати	1 480 064	1 151 189	1 839 863	(5 189 538)	718 422	–
<b>Процентні доходи (витрати) з урахуванням трансфертних доходів/ витрат</b>	<b>1 396 417</b>	<b>599 710</b>	<b>1 052 461</b>	<b>983 107</b>	<b>709 703</b>	<b>4 741 398</b>
Комісійні доходи	605 118	387 368	539 805	75 944	76 554	1 684 789
Комісійні витрати	(137 526)	(26 795)	(413 014)	(110 974)	(32 511)	(720 820)
Амортизаційні витрати з урахуванням міжсегментної алокації	(57 469)	(82 241)	(152 927)	(10 359)	(80)	(303 076)
Суттєві статті доходів і витрат з урахуванням міжсегментної алокації	(215 912)	(855 906)	(1 046 663)	121 234	(38 890)	(2 036 137)
Прибуток (збиток) до оподаткування	1 590 628	22 136	(20 338)	1 058 952	714 776	3 366 154
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)					(445 116)	(445 116)
<b>Прибуток (збиток)</b>	<b>1 590 628</b>	<b>22 136</b>	<b>(20 338)</b>	<b>1 058 952</b>	<b>269 660</b>	<b>2 921 038</b>

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

9 місяців, які закінчилися 30 вересня 2023/ 31 грудня 2023	Операційні сегменти					Інші види діяльності	Всього
	Корпоративний бізнес	МСБ	Роздрібний бізнес	Фінансові установи, казначейський та інвестиційний бізнес	Фінансові установи, казначейський та інвестиційний бізнес		
Активи	48 407 547	9 673 540	6 261 544	107 662 646	3 862 106		175 867 383
Зобов'язання	92 684 287	29 422 361	35 934 903	5 489 882	1 090 298		164 621 731
<b>Інша інформація за сегментом</b>							
Капітальні витрати	7 738	3 839	22 214	-	153 397		187 188

## 7. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	30 вересня 2024	31 грудня 2023
Поточні рахунки в інших кредитних установах	26 482 367	21 207 261
Поточні рахунки у Національному банку України	13 308 921	10 374 688
Депозитні сертифікати НБУ (овернайт)	10 003 552	15 018 493
Грошові кошти у касі	3 906 434	3 155 849
	<b>53 701 274</b>	<b>49 756 291</b>
Мінус – резерв під зменшення корисності	(12 558)	(6 840)
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти</b>	<b>53 688 716</b>	<b>49 749 451</b>

Поточні рахунки у Національному банку України являють собою кошти, розміщені для забезпечення щоденних розрахунків та інших операцій Банку. Обмеження щодо користування коштами, розміщеними на поточних рахунках в Національному банку України, відсутні.

Станом на 30 вересня 2024 та 31 грудня 2023 року Банк виконував вимоги Національного банку України щодо обов'язкових резервів.

За грошовими коштами та їх еквівалентами Банк не визначив подію збільшення кредитного ризику та класифікує ці активи у Стадії 1 з огляду на їх короткостроковість та швидкий термін оновлення на балансі.

## 8. Кредити та аванси клієнтам.

Кредити та аванси клієнтам включають:

	30 вересня 2024	31 грудня 2023
Корпоративний бізнес	60 387 990	58 093 443
МСБ	12 477 413	11 012 747
Роздрібний бізнес	9 033 134	6 759 984
<b>Всього кредити та аванси клієнтам</b>	<b>81 898 537</b>	<b>75 866 174</b>
Мінус – очікувані кредитні збитки	(12 963 493)	(12 533 227)
<b>Кредити та аванси клієнтам</b>	<b>68 935 044</b>	<b>63 332 947</b>

Станом на 30 вересня 2024 року, кредити та аванси клієнтам включали кредити клієнтам в сумі 15 017 тис. грн. (2023: 29 531 тис. грн.), контрактні умови яких не відповідають умовам базової кредитної угоди, та які оцінюються за СВПЗ. Інформація про оцінку справедливої вартості кредитів та авансів клієнтам, що оцінюються за СВПЗ, представлена в Примітці 20.

Станом на 30 вересня 2024 року, кредити та аванси клієнтам включали кредити клієнтам в сумі 10 588 тис. грн. (2023: 2 925 тис. грн.), що утримувались в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для отримання контрактних грошових потоків та продажу. Інформація про оцінку справедливої вартості кредитів та авансів клієнтам, що оцінюються за СВІСД, представлена в Примітці 20.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Станом на 30 вересня 2024 року, сума кредитів клієнтам корпоративного бізнесу та МСБ, які знаходяться на територіях, окупованих, внаслідок військових дій, склала 2 749 009 тис. грн., за якою сформований резерв у розмірі 2 531 993 тис. грн. (2023: 2 775 432 тис. грн. та 2 524 078 тис. грн. відповідно).

Станом на 30 вересня 2024 року, сума кредитів роздрібного бізнесу, заставне майно яких знаходиться на територіях, окупованих внаслідок військових дій, склала 43 737 тис. грн., за якою сформований резерв у розмірі 30 203 тис. грн. (2023: 60 056 тис. грн. та 43 826 тис. грн. відповідно).

Банк є уповноваженою особою-учасником державної програми доступного іпотечного кредитування фізичним особам «ЄОселя». Станом на 30 вересня 2024 року, сума кредитів фізичним особам виданих в рамках даної програми складає 5 269 543 тис. грн. (2023: 2 363 423 тис. грн.).

Аналіз змін валової балансової вартості за 9 місяців, які закінчились 30 вересня 2024 року, виключаючи кредити та аванси клієнтам, що оцінюються за СВПЗ, представлений у наступних таблицях:

<b>Корпоративний бізнес</b>	<b>Стадія 1</b>	<b>Стадія 2</b>	<b>Стадія 3</b>	<b>ПСКЗ</b>	<b>Всього</b>
<b>На 1 січня 2024 року</b>	<b>14 031 854</b>	<b>28 252 397</b>	<b>15 190 530</b>	<b>618 662</b>	<b>58 093 443</b>
Нові активи та інші зміни за існуючими активами	22 479 048	4 768 265	336 524	74 879	27 658 716
Погашені активи	(19 378 233)	(7 151 081)	(1 015 004)	(86 899)	(27 631 217)
Переведення у стадію 1	11 147 668	(11 146 810)	(858)	-	-
Переведення у стадію 2	(3 578 913)	3 700 787	(121 874)	-	-
Переведення у стадію 3	(679 518)	(34 545)	714 063	-	-
Списано або припинено визнання внаслідок суттєвої модифікації	-	-	(156 045)	(16 916)	(172 961)
Курсові різниці	561 157	915 596	935 111	28 145	2 440 009
<b>На 30 вересня 2024 року</b>	<b>24 583 063</b>	<b>19 304 609</b>	<b>15 882 447</b>	<b>617 871</b>	<b>60 387 990</b>

<b>МСБ</b>	<b>Стадія 1</b>	<b>Стадія 2</b>	<b>Стадія 3</b>	<b>ПСКЗ</b>	<b>Всього</b>
<b>На 1 січня 2024 року</b>	<b>5 883 721</b>	<b>2 683 581</b>	<b>2 416 542</b>	<b>(628)</b>	<b>10 983 216</b>
Нові активи та інші зміни за існуючими активами	5 577 285	139 647	104 577	-	5 821 509
Погашені активи	(3 177 891)	(801 995)	(529 739)	-	(4 509 625)
Переведення у стадію 1	1 716 031	(1 707 180)	(8 851)	-	-
Переведення у стадію 2	(1 203 033)	1 234 328	(31 295)	-	-
Переведення у стадію 3	(42 696)	(113 727)	156 423	-	-
Списано або припинено визнання внаслідок суттєвої модифікації	-	-	(3 290)	-	(3 290)
Курсові різниці	39 084	52 939	78 563	-	170 586
<b>На 30 вересня 2024 року</b>	<b>8 792 501</b>	<b>1 487 593</b>	<b>2 182 930</b>	<b>(628)</b>	<b>12 462 396</b>

<b>Роздрібний бізнес</b>	<b>Стадія 1</b>	<b>Стадія 2</b>	<b>Стадія 3</b>	<b>ПСКЗ</b>	<b>Всього</b>
<b>На 1 січня 2024 року</b>	<b>4 866 337</b>	<b>52 023</b>	<b>1 822 664</b>	<b>18 960</b>	<b>6 759 984</b>
Нові активи та інші зміни за існуючими активами	3 630 793	3 763	12 954	1 051	3 648 561
Погашені активи	(1 166 121)	(16 772)	(97 843)	(2 663)	(1 283 399)
Переведення у стадію 1	86 494	(63 657)	(22 837)	-	-
Переведення у стадію 2	(104 891)	107 053	(2 162)	-	-
Переведення у стадію 3	(7 802)	(43 785)	51 587	-	-
Списано або припинено визнання внаслідок суттєвої модифікації	(695)	(738)	(195 567)	-	(197 000)
Курсові різниці	597	81	104 310	-	104 988
<b>На 30 вересня 2024 року</b>	<b>7 304 712</b>	<b>37 968</b>	<b>1 673 106</b>	<b>17 348</b>	<b>9 033 134</b>



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

До статті нові активи та інші зміни за активами, окрім виникнення нових активів, також включено нарахування відсотків та видача кредитних коштів в рамках відкритих кредитних ліній у відповідних стадіях протягом 9 місяців 2024 року.

Аналіз змін валової балансової вартості за 9 місяців, які закінчились 30 вересня 2023 року, виключаючи кредити та аванси клієнтам, що оцінюються за СВПЗ, представлений у наступних таблицях:

<b>Корпоративний бізнес</b>	<b>Стадія 1</b>	<b>Стадія 2</b>	<b>Стадія 3</b>	<b>ПСКЗ</b>	<b>Всього</b>
<b>На 1 січня 2023 року</b>	<b>17 315 721</b>	<b>28 785 249</b>	<b>14 533 693</b>	<b>567 325</b>	<b>61 201 988</b>
Нові активи та інші зміни за існуючими активами	13 032 715	3 239 981	569 877	24 665	<b>16 867 238</b>
Погашені активи	(15 750 265)	(5 341 050)	(1 202 696)	(11 990)	<b>(22 306 001)</b>
Переведення у стадію 1	4 709 097	(4 709 097)	-	-	-
Переведення у стадію 2	(5 480 910)	7 460 721	(1 979 811)	-	-
Переведення у стадію 3	(71 507)	(1 936 098)	2 007 605	-	-
Списано або припинено визнання внаслідок суттєвої модифікації	-	-	(384 227)	-	<b>(384 227)</b>
Курсові різниці	(102 765)	12 315	(29 655)	-	<b>(120 105)</b>
<b>На 30 вересня 2023 року</b>	<b>13 652 086</b>	<b>27 512 021</b>	<b>13 514 786</b>	<b>580 000</b>	<b>55 258 893</b>

<b>МСБ</b>	<b>Стадія 1</b>	<b>Стадія 2</b>	<b>Стадія 3</b>	<b>ПСКЗ</b>	<b>Всього</b>
<b>На 1 січня 2023 року</b>	<b>5 230 965</b>	<b>3 056 688</b>	<b>2 433 410</b>	-	<b>10 721 063</b>
Нові активи та інші зміни за існуючими активами	3 794 087	495 558	114 261	-	<b>4 403 906</b>
Погашені активи	(2 674 752)	(1 614 230)	(325 594)	-	<b>(4 614 576)</b>
Переведення у стадію 1	1 355 023	(1 278 038)	(76 985)	-	-
Переведення у стадію 2	(2 692 978)	2 876 919	(183 941)	-	-
Переведення у стадію 3	(5 923)	(442 521)	448 444	-	-
Списано або припинено визнання внаслідок суттєвої модифікації	-	-	(3 849)	-	<b>(3 849)</b>
Курсові різниці	(586)	(5 474)	(2 562)	-	<b>(8 622)</b>
<b>На 30 вересня 2023 року</b>	<b>5 005 836</b>	<b>3 088 902</b>	<b>2 403 184</b>	-	<b>10 497 922</b>

<b>Роздрібний бізнес</b>	<b>Стадія 1</b>	<b>Стадія 2</b>	<b>Стадія 3</b>	<b>ПСКЗ</b>	<b>Всього</b>
<b>На 1 січня 2023 року</b>	<b>3 562 564</b>	<b>103 543</b>	<b>2 026 730</b>	<b>16 611</b>	<b>5 709 448</b>
Нові активи та інші зміни за існуючими активами	1 789 324	9 361	40 508	1 595	<b>1 840 788</b>
Погашені активи	(1 315 355)	(16 514)	(154 066)	(3 214)	<b>(1 489 149)</b>
Переведення у стадію 1	383 867	(202 510)	(181 357)	-	-
Переведення у стадію 2	(320 443)	357 063	(36 620)	-	-
Переведення у стадію 3	(13 481)	(223 008)	236 489	-	-
Списано або припинено визнання внаслідок суттєвої модифікації	-	-	(74 471)	(231)	<b>(74 702)</b>
Курсові різниці	(15)	(18)	(47)	-	<b>(80)</b>
<b>На 30 вересня 2023 року</b>	<b>4 086 461</b>	<b>27 917</b>	<b>1 857 166</b>	<b>14 761</b>	<b>5 986 305</b>

До статті нові активи та інші зміни за активами, окрім виникнення нових активів, також включено нарахування відсотків та видача кредитних коштів в рамках виданих кредитних ліній у відповідних стадіях протягом 2023 року.

Стаття списання кредитної заборгованості складається з списання проблемних кредитів 373 251 тис. грн. (2023: 999 029 тис. грн.).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам за 9 місяців, які закінчились 30 вересня 2024 року, були такими:

<b>Корпоративний бізнес</b>	<b>Стадія 1</b>	<b>Стадія 2</b>	<b>Стадія 3</b>	<b>ПСКЗ</b>	<b>Всього</b>
<b>На 1 січня 2024 року</b>	<b>40 890</b>	<b>279 585</b>	<b>9 143 307</b>	<b>224 910</b>	<b>9 688 692</b>
Нові активи	120 557	-	-	14 281	134 838
Погашені активи	(7 849)	(3 000)	(35 694)	(10 210)	(56 753)
Переведення у стадію 1	74 018	(73 160)	(858)	-	-
Переведення у стадію 2	(12 811)	41 270	(28 459)	-	-
Переведення у стадію 3	(64 287)	(633)	64 920	-	-
Зміна резерву	(54 430)	122 184	(576 897)	241 257	(267 886)
<b>Всього витрат</b>					
<i>на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	55 198	86 661	(576 988)	245 328	(189 801)
Зміна знецінених відсотків	-	-	347 628	-	347 628
Списано або припинено визнання внаслідок суттєвої модифікації	-	-	(156 045)	(16 916)	(172 961)
Курсові різниці	1 755	9 785	527 324	14 992	553 856
<b>На 30 вересня 2024 року</b>	<b>97 843</b>	<b>376 031</b>	<b>9 285 226</b>	<b>468 314</b>	<b>10 227 414</b>
<b>МСБ</b>	<b>Стадія 1</b>	<b>Стадія 2</b>	<b>Стадія 3</b>	<b>ПСКЗ</b>	<b>Всього</b>
<b>На 1 січня 2024 року</b>	<b>21 036</b>	<b>12 800</b>	<b>1 331 629</b>	<b>(628)</b>	<b>1 364 837</b>
Нові активи	24 397	-	-	-	24 397
Погашені активи	(361)	(312)	(24 188)	-	(24 861)
Переведення у стадію 1	15 402	(9 758)	(5 644)	-	-
Переведення у стадію 2	(4 262)	12 539	(8 277)	-	-
Переведення у стадію 3	(4 641)	(10 921)	15 562	-	-
Зміна резерву	(23 441)	12 902	(85 023)	-	(95 562)
<b>Всього витрат</b>					
<i>на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	7 094	4 450	(107 570)	-	(96 026)
Зміна знецінених відсотків	-	-	60 359	-	60 359
Списано або припинено визнання внаслідок суттєвої модифікації	-	-	(3 290)	-	(3 290)
Курсові різниці	120	43	63 391	-	63 554
<b>На 30 вересня 2024 року</b>	<b>28 250</b>	<b>17 293</b>	<b>1 344 519</b>	<b>(628)</b>	<b>1 389 434</b>

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

<b>Роздрібний бізнес</b>	<b>Стадія 1</b>	<b>Стадія 2</b>	<b>Стадія 3</b>	<b>ПСКЗ</b>	<b>Всього</b>
<b>На 1 січня 2024 року</b>	<b>11 105</b>	<b>4 273</b>	<b>1 450 937</b>	<b>13 383</b>	<b>1 479 698</b>
Нові активи	10 294	2	-	216	10 512
Погашені активи	(1 005)	(2 133)	(20 109)	-	(23 247)
Переведення у стадію 1	24 973	(11 441)	(13 532)	-	-
Переведення у стадію 2	(4 873)	6 362	(1 489)	-	-
Переведення у стадію 3	(5 649)	(12 838)	18 487	-	-
Зміна резерву	(7 909)	22 881	(25 230)	(7 789)	(18 047)
<b>Всього витрат</b>					
<i>на формування резерву</i>					
<i>до врахування впливу</i>					
<i>курскових різниць</i>	15 831	2 833	(41 873)	(7 573)	(30 782)
Зміна знецінених відсотків	-	-	9 836	-	9 836
Списано або припинено					
визнання внаслідок					
суттєвої модифікації	(695)	(738)	(195 567)	-	(197 000)
Курсові різниці	4	2	84 887	-	84 893
<b>На 30 вересня 2024 року</b>	<b>26 245</b>	<b>6 370</b>	<b>1 308 220</b>	<b>5 810</b>	<b>1 346 645</b>

Очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам за 9 місяців, які закінчились 30 вересня 2023 року, були такими:

<b>Корпоративний бізнес</b>	<b>Стадія 1</b>	<b>Стадія 2</b>	<b>Стадія 3</b>	<b>ПСКЗ</b>	<b>Всього</b>
<b>На 1 січня 2023 року</b>	<b>73 382</b>	<b>765 933</b>	<b>8 479 676</b>	<b>201 464</b>	<b>9 520 455</b>
Нові активи	84 978	-	-	-	84 978
Погашені активи	(21 324)	(2 893)	(25 417)	-	(49 634)
Переведення у стадію 1	15 235	(15 235)	-	-	-
Переведення у стадію 2	(36 029)	1 458 237	(1 422 208)	-	-
Переведення у стадію 3	(25 771)	(41 577)	67 348	-	-
Зміна резерву	(55 024)	(1 816 761)	931 962	(39 756)	(979 579)
<b>Всього витрат</b>					
<i>на формування резерву</i>					
<i>до врахування впливу</i>					
<i>курскових різниць</i>	(37 935)	(418 229)	(448 315)	(39 756)	(944 235)
Зміна знецінених відсотків	-	-	390 804	14 034	404 838
Списано або припинено					
визнання внаслідок					
суттєвої модифікації	-	-	(384 227)	-	(384 227)
Курсові різниці	(332)	(7 976)	(26 436)	-	(34 744)
<b>На 30 вересня 2023 року</b>	<b>35 115</b>	<b>339 728</b>	<b>8 011 502</b>	<b>175 742</b>	<b>8 562 087</b>

<b>МСБ</b>	<b>Стадія 1</b>	<b>Стадія 2</b>	<b>Стадія 3</b>	<b>ПСКЗ</b>	<b>Всього</b>
<b>На 1 січня 2023 року</b>	<b>49 575</b>	<b>90 312</b>	<b>1 472 935</b>	<b>-</b>	<b>1 612 822</b>
Нові активи	17 024	-	13	-	17 037
Погашені активи	(929)	(597)	(6 492)	-	(8 018)
Переведення у стадію 1	27 693	(24 918)	(2 775)	-	-
Переведення у стадію 2	(29 479)	47 950	(18 471)	-	-
Переведення у стадію 3	(45)	(18 835)	18 880	-	-
Зміна резерву	(39 557)	(63 639)	172 001	-	68 805
<b>Всього витрат</b>					
<i>на формування резерву</i>					
<i>до врахування впливу</i>					
<i>курскових різниць</i>	(25 293)	(60 039)	163 156	-	77 824
Зміна знецінених відсотків	-	-	102 396	-	102 396
Списано або припинено					
визнання внаслідок					
суттєвої модифікації	-	-	(3 849)	-	(3 849)
Курсові різниці	(27)	536	(2 255)	-	(1 746)
<b>На 30 вересня 2023 року</b>	<b>24 255</b>	<b>30 809</b>	<b>1 732 383</b>	<b>-</b>	<b>1 787 447</b>

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

<b>Роздрібний бізнес</b>	<b>Стадія 1</b>	<b>Стадія 2</b>	<b>Стадія 3</b>	<b>ПСКЗ</b>	<b>Всього</b>
<b>На 1 січня 2023 року</b>	<b>77 463</b>	<b>30 680</b>	<b>1 685 648</b>	<b>6 956</b>	<b>1 800 747</b>
Нові активи	23 695	–	2 058	1 282	<b>27 035</b>
Погашені активи	(2 798)	(3 487)	(29 389)	(20)	<b>(35 694)</b>
Переведення у стадію 1	126 596	(41 148)	(85 448)	–	–
Переведення у стадію 2	(41 404)	57 430	(16 026)	–	–
Переведення у стадію 3	(5 935)	(66 304)	72 239	–	–
Зміна резерву	(165 486)	28 831	(74 132)	(5 345)	<b>(216 132)</b>
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курскових різниць</i>	<i>(65 332)</i>	<i>(24 678)</i>	<i>(130 698)</i>	<i>(4 083)</i>	<i><b>(224 791)</b></i>
Зміна знецінених відсотків	–	–	26 751	890	<b>27 641</b>
Списано або припинено визнання внаслідок суттєвої модифікації	–	–	(74 471)	(231)	<b>(74 702)</b>
Курсові різниці	839	19	(50)	–	<b>808</b>
<b>На 30 вересня 2023 року</b>	<b>12 970</b>	<b>6 021</b>	<b>1 507 180</b>	<b>3 532</b>	<b>1 529 703</b>

### Застава

У наступній таблиці представлено аналіз загальної суми кредитного портфелю за типами забезпечення:

<b>Тип забезпечення</b>	<b>30 вересня 2024</b>				
	<b>Корпоратив- ний бізнес</b>	<b>МСБ</b>	<b>Роздрібний бізнес</b>	<b>Всього</b>	<b>із них у Стадії 3 та ПСКЗ</b>
Депозити	1 035 795	343 983	4 687	<b>1 384 465</b>	402 234
Нерухомість	25 396 595	3 542 494	7 070 558	<b>36 009 647</b>	9 939 116
Інші активи	18 856 417	6 808 902	479 154	<b>26 144 473</b>	4 648 018
Без забезпечення	15 099 183	1 782 034	1 478 735	<b>18 359 952</b>	5 383 727
<b>Всього кредитів</b>	<b>60 387 990</b>	<b>12 477 413</b>	<b>9 033 134</b>	<b>81 898 537</b>	<b>20 373 095</b>

<b>Тип забезпечення</b>	<b>31 грудня 2023</b>				
	<b>Корпоратив- ний бізнес</b>	<b>МСБ</b>	<b>Роздрібний бізнес</b>	<b>Всього</b>	<b>із них у Стадії 3 та ПСКЗ</b>
Депозити	803 508	411 225	16	<b>1 214 749</b>	38 249
Нерухомість	23 851 987	3 628 470	4 374 445	<b>31 854 902</b>	9 931 167
Інші активи	17 599 772	5 443 654	745 687	<b>23 789 113</b>	4 659 795
Без забезпечення	15 838 176	1 529 398	1 639 836	<b>19 007 410</b>	5 438 280
<b>Всього кредитів</b>	<b>58 093 443</b>	<b>11 012 747</b>	<b>6 759 984</b>	<b>75 866 174</b>	<b>20 067 491</b>

Представлені у цій таблиці суми відображають балансову вартість кредитів до вирахування суми очікуваних кредитних збитків, а не справедливую вартість застави. Банк оцінює справедливую вартість застави під час: надання кредиту, зміни структури застави за кредитним договором, реалізації застави у разі неспроможності позичальника погасити кредит, а також у випадках та з регулярністю, передбачених законодавством України.

Станом на 30 вересня 2024 року та 31 грудня 2023 року інші активи включають рухоме майно, товари в обігу, тощо.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

За відсутності забезпечення очікувані кредитні збитки за кредитами клієнтів в Стадії 3 станом на 30 вересня 2024 року та 31 грудня 2023 року були б вище на:

	<b>30 вересня 2024</b>	<b>31 грудня 2023</b>
Корпоративний бізнес	4 673 336	4 559 593
МСБ	688 672	883 034
Роздрібний бізнес	325 262	222 476
	<b>5 687 270</b>	<b>5 665 103</b>

Станом на 30 вересня 2024 року кредити та аванси клієнтам у сумі 24 482 424 тис. грн., були надані десятиєм найбільшим позичальникам/групам пов'язаних контрагентів Банку (29,89% від загальної суми кредитів та авансів клієнтам), за даними кредитами та авансами клієнтам було сформовано резерви під очікувані кредитні збитки в сумі 2 779 478 тис. грн. (2023: 23 903 598 тис. грн., або 31,51%, та резерви під очікувані кредитні збитки в сумі 2 371 300 тис. грн.)

Кредити надаються головним чином клієнтам, що здійснюють діяльність на території України у таких галузях економіки:

	<b>30 вересня 2024</b>	<b>31 грудня 2023</b>
Сільське господарство та харчова промисловість	13 698 666	12 059 443
Видобування, торгівля газом та паливом	13 133 951	11 730 922
Електроенергетика	11 749 514	12 164 048
Торгівля	10 908 590	10 734 023
Фізичні особи	9 033 134	6 759 984
Нерухомість	5 965 311	5 627 296
Виробництво	5 259 885	3 557 854
Транспорт	3 788 611	3 419 613
Будівництво	2 078 364	2 164 065
Сфера обслуговування	1 872 237	1 836 919
Фінансові послуги	1 261 477	620 674
Металургія	828 574	1 983 776
Муніципалітет	224 214	432 482
Телекомунікації	29 600	27 390
Інше	2 066 409	2 747 685
<b>Всього</b>	<b>81 898 537</b>	<b>75 866 174</b>

## 9. Інвестиції в цінні папери

Інвестиції в цінні папери включають:

	<b>30 вересня 2024</b>	<b>31 грудня 2023</b>
<b>Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>		
Облігації внутрішньої державної позики (ОВДП)	53 544 599	44 419 609
Облігації Державної іпотечної установи	1 255 611	1 192 852
Муніципальні облігації	1 008 662	1 136 847
Облігації підприємств	80 058	98 394
Акції підприємств	9 859	9 854
	<b>55 898 789</b>	<b>46 857 556</b>
<b>Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за амортизованою собівартістю</b>		
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	874 979	8 871 109
	<b>874 979</b>	<b>8 871 109</b>
<b>Інвестиції в цінні папери</b>	<b>56 773 768</b>	<b>55 728 665</b>

*(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)*

Станом на 30 вересня 2024 року, інвестиції в цінні папери включали депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України, в сумі 874 979 тис. грн. (2023: 8 871 109 тис. грн.), що утримувались в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для отримання контрактних грошових потоків. Інформація про інвестиції в цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю, справедлива вартість яких розкривається, представлена в Примітці 20.

Банк класифікує овернайт депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України, в складі Грошових коштів та їх еквівалентів. Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України, з строком погашення 3 місяці, класифіковані до складу інвестицій в цінні папери, які оцінюються за амортизованою собівартістю.

Банк на власний розсуд класифікував деякі інвестиції в дольові інструменти в якості інвестицій в дольові інструменти, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід на тій підставі, що вони не призначені для торгівлі.

Для цілей нижченаведеної таблиці, рух валової балансової вартості інвестицій в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, представлений без урахування результатів переоцінки:

**Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід**

	<b>Стадія 1</b>	<b>Стадія 2</b>	<b>Стадія 3</b>	<b>Всього</b>
<b>Валова балансова вартість на 1 січня 2024 року</b>	<b>34 176 603</b>	<b>11 164 308</b>	<b>1 583 141</b>	<b>46 924 052</b>
Нові створені та придбані активи	42 985 581	–	–	42 985 581
Активи, що були погашені	(5 431 487)	(3 203 945)	(105 607)	(8 741 039)
Активи, що були продані	(32 411 362)	(270 060)	–	(32 681 422)
Переведення у стадію 1	–	–	–	–
Переведення у стадію 2	–	–	–	–
Переведення у стадію 3	–	–	–	–
Нараховані доходи (витрати)	5 236 191	928 972	123 522	6 288 685
Списання	–	–	–	–
Курсові різниці	198 151	–	–	198 151
<b>Валова балансова вартість на 30 вересня 2024 року</b>	<b>44 753 677</b>	<b>8 619 275</b>	<b>1 601 056</b>	<b>54 974 008</b>

**Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід**

	<b>Стадія 1</b>	<b>Стадія 2</b>	<b>Стадія 3</b>	<b>Всього</b>
<b>Валова балансова вартість на 1 січня 2023 року</b>	<b>5 895 024</b>	<b>17 354 591</b>	<b>2 015 955</b>	<b>25 265 570</b>
Нові створені та придбані активи	37 747 814	–	–	37 747 814
Активи, що були погашені	(3 199 627)	(3 563 416)	(105 709)	(6 868 752)
Активи, що були продані	(19 205 069)	(2 941 138)	–	(22 146 207)
Переведення у стадію 1	–	–	–	–
Переведення у стадію 2	–	–	–	–
Переведення у стадію 3	–	–	–	–
Нараховані доходи (витрати)	2 241 617	1 324 917	158 112	3 724 646
Списання	–	–	–	–
Курсові різниці	(494)	–	–	(494)
<b>Валова балансова вартість на 30 вересня 2023 року</b>	<b>23 479 265</b>	<b>12 174 954</b>	<b>2 068 358</b>	<b>37 722 577</b>

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Рух валової балансової вартості інвестицій в цінні папери, які оцінюються за амортизованою собівартістю, включає:

**Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за амортизованою собівартістю**

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
<b>Валова балансова вартість на 1 січня 2024 року</b>	<b>8 871 109</b>	-	-	<b>8 871 109</b>
Нові створені та придбані активи	15 393 000	-	-	<b>15 393 000</b>
Активи, що були погашені	(24 164 895)	-	-	<b>(24 164 895)</b>
Активи, що були продані	-	-	-	-
Переведення у стадію 1	-	-	-	-
Переведення у стадію 2	-	-	-	-
Переведення у стадію 3	-	-	-	-
Нараховані доходи(витрати)	775 765	-	-	<b>775 765</b>
Списання	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-
<b>Валова балансова вартість на 30 вересня 2024 року</b>	<b>874 979</b>	-	-	<b>874 979</b>

**Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за амортизованою собівартістю**

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
<b>Валова балансова вартість на 1 січня 2023 року</b>	-	-	-	-
Нові створені та придбані активи	22 422 000	-	-	<b>22 422 000</b>
Активи, що були погашені	(10 904 805)	-	-	<b>(10 904 805)</b>
Активи, що були продані	-	-	-	-
Переведення у стадію 1	-	-	-	-
Переведення у стадію 2	-	-	-	-
Переведення у стадію 3	-	-	-	-
Нараховані доходи(витрати)	1 164 769	-	324	<b>1 165 093</b>
Списання	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-
<b>Валова балансова вартість на 30 вересня 2023 року</b>	<b>12 681 964</b>	-	<b>324</b>	<b>12 682 288</b>

Зміни очікуваних кредитних збитків за інвестиціями в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за 9 місяців, які закінчилися 30 вересня 2024 року, були такими:

**Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід**

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
<b>Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2024 року</b>	<b>923 965</b>	<b>370 562</b>	<b>110 642</b>	<b>1 405 169</b>
Нові створені та придбані активи	828 792	-	-	<b>828 792</b>
Активи, що були погашені	(617)	(7 345)	-	<b>(7 962)</b>
Активи, що були продані	(451 014)	(7 885)	-	<b>(458 899)</b>
Переведення у стадію 1	-	-	-	-
Переведення у стадію 2	-	-	-	-
Переведення у стадію 3	-	-	-	-
Зміна резерву	107 050	(127 845)	18 700	<b>(2 095)</b>
Списання	-	-	-	-
Курсові різниці	2 382	-	-	<b>2 382</b>
<b>Очікувані кредитні збитки на 30 вересня 2024 року</b>	<b>1 410 558</b>	<b>227 487</b>	<b>129 342</b>	<b>1 767 387</b>

Для визначення ОКЗ за державними облігаціями України Банк застосував PD у діапазоні 8.45% - 26.56% та LGD 50% від міжнародного кредитного агентства Fitch на основі кредитного рейтингу України станом на 30 вересня 2024 року.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Зміни очікуваних кредитних збитків за інвестиціями в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за 9 місяців, які закінчились 30 вересня 2023 року, були такими:

<i>Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</i>	<i>Стадія 1</i>	<i>Стадія 2</i>	<i>Стадія 3</i>	<i>Всього</i>
<b>Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2023 року</b>	<b>139 009</b>	<b>854 204</b>	<b>105 352</b>	<b>1 098 565</b>
Нові створені та придбані активи	630 050	–	–	<b>630 050</b>
Активи, що були погашені	(2 716)	(6 296)	–	<b>(9 012)</b>
Активи, що були продані	(114 733)	(11 205)	–	<b>(125 938)</b>
Переведення у стадію 1	–	–	–	–
Переведення у стадію 2	–	–	–	–
Переведення у стадію 3	–	–	–	–
Зміна резерву	(22 392)	(392 198)	1 548	<b>(413 042)</b>
Списання	–	–	–	–
Курсові різниці	52	–	–	<b>52</b>
<b>Очікувані кредитні збитки на 30 вересня 2023 року</b>	<b>629 270</b>	<b>444 505</b>	<b>106 900</b>	<b>1 180 675</b>

Розформування резервів за очікуваними кредитними збитками за проданими та погашеними цінними паперами Банк відносить до складу чистих прибутків від інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

Станом на 30 вересня 2024 року ОВДП справедливою вартістю 13 906 707 тис. грн. (2023: 7 681 278 тис. грн.) були передані в заставу за довгостроковими кредитами, отриманими від кредитних установ (Примітка 12).

## 10. Кошти банків

Кошти банків включають:

	<b>30 вересня 2024</b>	<b>31 грудня 2023</b>
Поточні рахунки	3 457 461	2 598 716
Інші кошти банків	132 232	196 241
<b>Кошти банків</b>	<b>3 589 693</b>	<b>2 794 957</b>

Станом на 30 вересня 2024 року кошти банків включають залишки у сумі 2 572 054 тис. грн. (71,65%), що були залучені від трьох банків (2023: залишки у сумі 1 725 988 тис. грн. (61,75%), що були залучені від трьох банків).

Станом на 30 вересня 2024 року поточні рахунки банків включали кошти, залучені в банківських металах, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки, в сумі 119 426 тис. грн. (2023: 89 745 тис. грн.).

Станом на 30 вересня 2024 року кошти банків включають залишки у сумі 8 033 тис. грн., які залучені від банків російської федерації та республіки білорусь (2023: 8 033 тис. грн.).



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

**11. Кошти клієнтів**

Кошти клієнтів за операційними сегментами включають:

	<b>30 вересня 2024</b>	<b>31 грудня 2023</b>
<b>Поточні рахунки</b>		
- Корпоративний бізнес	76 678 060	78 647 725
- МСБ	12 866 218	13 723 251
- Роздрібний бізнес	18 287 387	17 802 655
	<b>107 831 665</b>	<b>110 173 631</b>
<b>Строкові депозити</b>		
- Корпоративний бізнес	16 066 832	13 137 863
- МСБ	13 562 643	15 114 810
- Роздрібний бізнес	14 903 046	15 707 260
	<b>44 532 521</b>	<b>43 959 933</b>
<b>Кошти клієнтів</b>	<b>152 364 186</b>	<b>154 133 564</b>

Станом на 30 вересня 2024 року кошти клієнтів у сумі 49 105 846 тис. грн. (32,23%) включали заборгованість перед десятьма найбільшими клієнтами Банку (2023: 45 970 012 тис. грн. (29,82%).

Станом на 30 вересня 2024 року кошти бюджетних організацій становили 1 678 279 тис. грн. та включали кошти клієнтів: за сегментом «Корпоративний бізнес» 1 672 624 тис. грн. (2023: 840 933 тис. грн.) та за сегментом «МСБ» 5 655 тис. грн. (2023: 1 126 тис. грн.).

Станом на 30 вересня 2024 року кошти клієнтів включали кошти, залучені в банківських металах, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки, за сегментом «Корпоративний бізнес» в сумі 25 508 тис. грн. (2023: 18 563 тис. грн.), за сегментом «Роздрібний бізнес» в сумі 240 568 тис. грн. (2023: 176 376 тис. грн.).

Аналіз коштів клієнтів за галузями є таким:

	<b>30 вересня 2024</b>	<b>31 грудня 2023</b>
Сфера обслуговування	35 257 204	31 759 784
Фізичні особи	33 268 691	33 613 597
Енергетика	15 711 737	13 156 659
Транспорт	15 699 582	17 431 057
Виробництво	13 497 212	19 641 843
Видобувна промисловість	10 582 793	9 749 638
Торгівля	8 307 618	10 774 429
Сільське господарство та харчова промисловість	5 917 917	4 088 633
Фінансові послуги	4 494 704	3 867 146
Страхування	3 227 126	2 513 300
Будівництво	1 922 917	3 107 956
Металургія	1 134 301	1 150 496
Інше	3 342 384	3 279 026
<b>Кошти клієнтів</b>	<b>152 364 186</b>	<b>154 133 564</b>

Станом на 30 вересня 2024 року аналіз коштів клієнтів за галузями у розрізі статті «Фізичні особи» у сумі 33 268 691 тис. грн. (2023: 33 613 597 тис. грн.) включали частку коштів клієнтів за сегментом «МСБ» у сумі 78 258 тис. грн. (2023: 103 682 тис. грн.)

Станом на 30 вересня 2024 року до категорії «Інше» включені кошти юридичних осіб-нерезидентів у сумі 3 131 691 тис. грн. (2023: 3 108 017 тис. грн.)

Станом на 30 вересня 2024 року кредити та аванси клієнтам забезпечені коштами клієнтів на суму 1 384 465 тис. грн. (2023: 1 214 749 тис. грн.) (Примітка 8).

Станом на 30 вересня 2024 року коштами клієнтів забезпечені договірні та умовні зобов'язання на суму 2 116 486 тис. грн. (2023: 2 425 706 тис. грн.) (Примітка 14).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

**12. Інші залучені кошти**

Інші залучені кошти включають:

	<b>30 вересня 2024</b>	<b>31 грудня 2023</b>
Строкові депозити та кредити	8 452 569	5 579 937
<b>Інші залучені кошти</b>	<b>8 452 569</b>	<b>5 579 937</b>

Станом на 30 вересня 2024 року інші залучені кошти включають залишки у сумі 7 472 323 тис. грн. (88,40%), що були залучені від трьох кредитних установ (2023: залишки у сумі 4 543 605 тис. грн. (81,43%), що були залучені від трьох кредитних установ).

Станом на 30 вересня 2024 року інші залучені кошти включають кредити, що отримані від міжнародних організацій, в сумі 2 379 963 тис. грн. (2023: 2 651 981 тис. грн.). Залишки за цими кредитами на обидві звітні дати деноміновані в Євро. Діапазон процентних ставок становить від 6,695% до 9,176% річних (2023: від 6,904% до 9,445% річних) для кредитів у Євро, дати погашення відповідно до умов договорів у 2025 – 2026 роках (2023: у 2024 – 2026 роках).

Станом на 30 вересня 2024 року інші залучені кошти включають кредити, що отримані від державних організацій, в сумі 6 072 606 тис. грн. (2023: 2 927 956 тис. грн.). Залишки за цими кредитами на обидві звітні дати деноміновані в Євро та гривні. Діапазон процентних ставок становить: для Євро від 5,995% до 6,505% річних, для гривні від 3% до 13,5% річних (2023: для Євро від 6,255% до 6,755%, для гривні від 3% до 14,28% річних) для кредитів у гривні, дати погашення відповідно до умов договорів у 2024 – 2045 роках (2023: у 2024 – 2044 роках).

Інформація щодо майбутніх грошових потоків в розрізі термінів, що залишились до погашення згідно з умовами договорів, наведена в Примітці 19, з урахуванням порушень ковенант та листів щодо відмови від дострокового погашення кредитів та вимог виконання певних умов кредитних договорів («waiver»).

Станом на 30 вересня 2024 року довгострокові кредити, отримані від кредитних установ, були забезпечені ОВДП справедливою вартістю 13 906 707 тис. грн. (2023: 7 681 278 тис. грн.) (Примітка 9).

**13. Власний капітал****Статутний капітал**

Станом на 30 вересня 2024 року випущений статутний капітал складався з 13 836 522 922 простих та 477 078 привілейованих акцій (2023: 13 836 522 922 простих та 477 078 привілейованих акцій) номінальною вартістю 1 грн. кожна. Прості акції наділяють власників правами участі у загальних зборах акціонерів, отримання дивідендів та, у разі ліквідації Банку, отримувати частину майна Банку або його вартості пропорційно до вартості належних їм акцій Банку в черговості і порядку, передбаченому законодавством України і статутом Банку. Акціонери-власники привілейованих акцій мають право голосу у окремих випадках згідно статуту та мають право на отримання щорічного фіксованого дивіденду, за винятком випадків, передбачених законодавством.

Кількість випущених і повністю сплачених акцій:

	<i>Кількість акцій, тис.</i>		<i>Номінальна вартість, тис. грн.</i>		<i>Номінальна вартість, тис. грн.</i>	<i>Всього, тис. грн.</i>
	<i>Прості</i>	<i>Приві- лейовані</i>	<i>Прості</i>	<i>Приві- лейовані</i>		
<b>На 31 грудня 2022</b>	<b>13 836 523</b>	<b>477</b>	<b>13 836 523</b>	<b>477</b>	<b>13 837 000</b>	<b>13 837 000</b>
Випущені та зареєстровані акції	–	–	–	–	–	–
<b>На 31 грудня 2023</b>	<b>13 836 523</b>	<b>477</b>	<b>13 836 523</b>	<b>477</b>	<b>13 837 000</b>	<b>13 837 000</b>
Випущені та зареєстровані акції	–	–	–	–	–	–
<b>На 30 вересня 2024</b>	<b>13 836 523</b>	<b>477</b>	<b>13 836 523</b>	<b>477</b>	<b>13 837 000</b>	<b>13 837 000</b>

*(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)***Резервний фонд**

Банк формує резервний фонд на покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язань. Розмір відрахувань до резервного фонду має бути не менше 5 відсотків від прибутку Банку до досягнення ними 25 відсотків розміру регулятивного капіталу Банку. Станом на 30 вересня 2024 року резервний фонд Банку складав 1 161 419 тис. грн. (2023: 967 777 тис. грн.). Резервний фонд відображений у статті «Резервні та інші фонди банку» Звіту про фінансовий стан.

Якщо, внаслідок діяльності Банку, розмір регулятивного капіталу зменшився до суми, що є меншою, ніж розмір статутного капіталу, то щорічні відрахування до резервного фонду мають становити 10 відсотків чистого прибутку Банку до досягнення ними розміру 35 відсотків від статутного капіталу Банку.

**14. Договірні та умовні зобов'язання****Юридичні аспекти**

В ході звичайного ведення операцій, Банк виступає стороною різних судових процесів та спорів. Керівництво Банку вважає, що остаточний розмір зобов'язань, які можуть виникнути внаслідок судових процесів, не матиме суттєвого негативного впливу на фінансовий стан чи результати майбутньої діяльності Банку.

**Оподаткування**

Для української системи оподаткування характерними є наявність численних податків та законодавство, яке часто змінюється. Податкове законодавство є часто невизначеним, може мати різне трактування, а в деяких випадках є суперечливим. Нерідко виникають протиріччя у трактуванні податкового законодавства між органами фіскальної служби, уповноваженими організаціями, компаніями та іншими державними установами. Податкові декларації підлягають перевірці з боку органів влади, які згідно із законодавством уповноважені застосовувати штрафні санкції, а також стягувати пеню. Ці факти створюють в Україні значно серйозніші податкові ризики, ніж ті, які є типовими для країн з більш розвиненими системами оподаткування.

Керівництво вважає, що воно виконує всі вимоги чинного податкового законодавства. Проте не може існувати впевненості у тому, що податкові органи не матимуть іншої думки щодо відповідності Банку чинному податковому законодавству і не застосують штрафні санкції.

**Договірні та умовні зобов'язання**

Станом на 30 вересня 2024 року та 31 грудня 2023 року договірні та умовні фінансові зобов'язання включали:

	<b>30 вересня 2024</b>	<b>31 грудня 2023</b>
<b>Зобов'язання кредитного характеру</b>		
Фінансові гарантії	7 535 726	7 596 041
Зобов'язання з надання кредитів	11 966 279	16 414 703
Акредитиви:	2 749 991	3 629 211
- в тому числі покриті кредитиви	657 784	890 432
- в тому числі непокриті кредитиви	2 092 207	2 738 779
Авалі	78 386	2 933
	<b>22 330 382</b>	<b>27 642 888</b>
Гарантії виконання	874 698	896 326
	<b>874 698</b>	<b>896 326</b>
<b>Договірні та умовні зобов'язання</b>	<b>23 205 080</b>	<b>28 539 214</b>

Станом на 30 вересня 2024 року сума зобов'язань з надання кредитів складає 11 966 279 тис. грн. (2023: 16 414 703 тис. грн.), в тому числі:

- ▶ зобов'язання з надання кредитів перед стратегічними клієнтами Банку (клієнти перед якими Банк буде виконувати зобов'язання з кредитування в умовах кризи та обмеженої ліквідності) в сумі 1 535 911 тис. грн. (2023: 1 794 476 тис. грн.);

*(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)*

- зобов'язання з надання кредитів перед іншими клієнтами Банку в сумі 10 430 368 тис. грн. (2023: 14 620 227 тис. грн.).

Станом на 30 вересня 2024 року та 31 грудня 2023 року зобов'язання з надання кредитів є відкличними зобов'язаннями.

Станом на 30 вересня 2024 року оціночні резерви під ОКЗ щодо зобов'язань кредитного характеру становлять 483 606 тис. грн. (2023: 677 152 тис. грн.).

Станом на 30 вересня 2024 року оціночні резерви за гарантіями виконання становлять 7 726 тис. грн. (2023: 6 222 тис. грн.).

Станом на 30 вересня 2024 року, договірні та умовні зобов'язання забезпечені грошовими коштами на суму 2 116 486 тис. грн. (2023: 2 425 706 тис. грн.) (Примітка 11).

Показник «Інше забезпечення» Звіту про фінансовий стан на 30 вересня 2024 року представлений оціночним резервом під юридичні та інші ризики 140 944 тис. грн. (2023: 147 116 тис. грн) та оціночним резервом за гарантіями виконання 7 726 тис. грн. (2023: 6 219 тис. грн).

Нижче наведено аналіз змін оціночних резервів під очікувані кредитні збитки за 9 місяців, які закінчились 30 вересня 2024 року, за фінансовими гарантіями:

<b>Корпоративний бізнес</b>	<b>Стадія 1</b>	<b>Стадія 2</b>	<b>Стадія 3</b>	<b>Всього</b>
<b>На 1 січня 2024 року</b>	<b>469 212</b>	<b>43 468</b>	<b>73 392</b>	<b>586 072</b>
Нові гарантії	250 544	-	-	<b>250 544</b>
Гарантії, строк дії яких закінчився	(155 582)	(66)	(74 199)	<b>(229 847)</b>
Переведення у стадію 1	8 559	(8 559)	-	-
Переведення у стадію 2	(6 842)	6 842	-	-
Переведення у стадію 3	-	-	-	-
Зміна резерву	(259 554)	76 829	1 079	<b>(181 646)</b>
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>(162 875)</i>	<i>75 046</i>	<i>(73 120)</i>	<i><b>(160 949)</b></i>
Курсові різниці	22 214	659	(268)	<b>22 605</b>
<b>На 30 вересня 2024 року</b>	<b>328 551</b>	<b>119 173</b>	<b>4</b>	<b>447 728</b>

<b>МСБ</b>	<b>Стадія 1</b>	<b>Стадія 2</b>	<b>Стадія 3</b>	<b>Всього</b>
<b>На 1 січня 2024 року</b>	<b>9</b>	<b>208</b>	<b>-</b>	<b>217</b>
Нові гарантії	714	-	-	<b>714</b>
Гарантії, строк дії яких закінчився	(96)	(31)	-	<b>(127)</b>
Переведення у стадію 1	301	(301)	-	-
Переведення у стадію 2	(274)	274	-	-
Переведення у стадію 3	-	-	-	-
Зміна резерву	(158)	(163)	-	<b>(321)</b>
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>487</i>	<i>(221)</i>	<i>-</i>	<i><b>266</b></i>
Курсові різниці	48	13	-	<b>61</b>
<b>На 30 вересня 2024 року</b>	<b>544</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>544</b>

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Нижче наведено аналіз змін оціночних резервів під очікувані кредитні збитки за 9 місяців, які закінчилися 30 вересня 2023 року, за фінансовими гарантіями:

<b>Корпоративний бізнес</b>	<b>Стадія 1</b>	<b>Стадія 2</b>	<b>Стадія 3</b>	<b>Всього</b>
<b>На 1 січня 2023 року</b>	<b>23 934</b>	<b>203 193</b>	<b>42 399</b>	<b>269 526</b>
Нові гарантії	72 397	-	-	72 397
Гарантії, строк дії яких закінчився	(5 004)	(6 943)	(8 399)	(20 346)
Переведення у стадію 1	2 229	(2 229)	-	-
Переведення у стадію 2	(39 719)	39 719	-	-
Переведення у стадію 3	(11 251)	(27 840)	39 091	-
Зміна резерву	(30 434)	(176 447)	826 062	619 181
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>(11 782)</i>	<i>(173 740)</i>	<i>856 754</i>	<i>671 232</i>
Курсові різниці	(134)	(235)	(537)	(906)
<b>На 30 вересня 2023 року</b>	<b>12 018</b>	<b>29 218</b>	<b>898 616</b>	<b>939 852</b>

<b>МСБ</b>	<b>Стадія 1</b>	<b>Стадія 2</b>	<b>Стадія 3</b>	<b>Всього</b>
<b>На 1 січня 2023 року</b>	<b>37</b>	<b>156</b>	<b>-</b>	<b>193</b>
Нові гарантії	1 062	-	-	1 062
Гарантії, строк дії яких закінчився	(609)	(7)	-	(616)
Переведення у стадію 1	-	-	-	-
Переведення у стадію 2	(300)	300	-	-
Переведення у стадію 3	-	-	-	-
Зміна резерву	(173)	(290)	-	(463)
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>(20)</i>	<i>3</i>	<i>-</i>	<i>(17)</i>
Курсові різниці	(18)	(13)	-	(31)
<b>На 30 вересня 2023 року</b>	<b>(1)</b>	<b>146</b>	<b>-</b>	<b>145</b>

Нижче наведено зміни оціночних резервів за 9 місяців, які закінчилися 30 вересня 2024 року, за гарантіями виконання:

<b>Корпоративний бізнес</b>	<b>Всього</b>
<b>На 1 січня 2024 року</b>	<b>6 187</b>
Нараховано	1 106
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>1 106</i>
Курсові різниці	433
<b>На 30 вересня 2024 року</b>	<b>7 726</b>

<b>МСБ</b>	<b>Всього</b>
<b>На 1 січня 2024 року</b>	<b>32</b>
Сторновано	(32)
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>(32)</i>
Курсові різниці	-
<b>На 30 вересня 2024 року</b>	<b>-</b>

Нижче наведено зміни оціночних резервів за 9 місяців, які закінчилися 30 вересня 2023 року, за гарантіями виконання:

<b>Корпоративний бізнес</b>	<b>Всього</b>
<b>На 1 січня 2023 року</b>	<b>126</b>
Нараховано	25 104
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>25 104</i>
Курсові різниці	-
<b>На 30 вересня 2023 року</b>	<b>25 230</b>

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

<b>МСБ</b>	<b>Всього</b>
<b>На 1 січня 2023 року</b>	<b>17</b>
Нараховано	18
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	18
Курсові різниці	-
<b>На 30 вересня 2023 року</b>	<b>35</b>

Нижче наведено аналіз змін оціночних резервів під очікувані кредитні збитки за 9 місяців, які закінчились 30 вересня 2024 року, за договірними та умовними зобов'язаннями.

Стадія 3 визначена у відповідності до балансової частини цих інструментів

<b>Корпоративний бізнес</b>	<b>Стадія 1</b>	<b>Стадія 2</b>	<b>Стадія 3</b>	<b>Всього</b>
<b>На 1 січня 2024 року</b>	<b>4 202</b>	<b>4 255</b>	<b>68 054</b>	<b>76 511</b>
Нові зобов'язання	8 622	-	-	8 622
Зобов'язання, строк дії яких закінчився	(1 279)	(528)	(10 621)	(12 428)
Переведення у стадію 1	3 030	(3 030)	-	-
Переведення у стадію 2	(4 681)	4 681	-	-
Переведення у стадію 3	-	-	-	-
Зміна резерву	(7 324)	928	(46 465)	(52 861)
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	(1 632)	2 051	(57 086)	(56 667)
Курсові різниці	7	103	2 874	2 984
<b>На 30 вересня 2024 року</b>	<b>2 577</b>	<b>6 409</b>	<b>13 842</b>	<b>22 828</b>

<b>МСБ</b>	<b>Стадія 1</b>	<b>Стадія 2</b>	<b>Стадія 3</b>	<b>Всього</b>
<b>На 1 січня 2024 року</b>	<b>358</b>	<b>23</b>	<b>1 065</b>	<b>1 446</b>
Нові зобов'язання	15 523	-	-	15 523
Зобов'язання, строк дії яких закінчився	(41)	(1)	(1 066)	(1 108)
Переведення у стадію 1	159	(73)	(86)	-
Переведення у стадію 2	(26)	27	(1)	-
Переведення у стадію 3	(14 167)	-	14 167	-
Зміна резерву	(1 174)	51	(12 446)	(13 569)
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	274	4	568	846
Курсові різниці	-	-	-	-
<b>На 30 вересня 2024 року</b>	<b>632</b>	<b>27</b>	<b>1 633</b>	<b>2 292</b>

<b>Роздрібний бізнес</b>	<b>Стадія 1</b>	<b>Стадія 2</b>	<b>Стадія 3</b>	<b>Всього</b>
<b>На 1 січня 2024 року</b>	<b>7 078</b>	<b>1</b>	<b>5 827</b>	<b>12 906</b>
Нові зобов'язання	1 278	-	7	1 285
Зобов'язання, строк дії яких закінчився	(511)	-	(858)	(1 369)
Переведення у стадію 1	1 197	(3)	(1 194)	-
Переведення у стадію 2	(44)	116	(72)	-
Переведення у стадію 3	(42)	(1)	43	-
Зміна резерву	(3 099)	(111)	492	(2 718)
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	(1 221)	1	(1 582)	(2 802)
Курсові різниці	-	-	110	110
<b>На 30 вересня 2024 року</b>	<b>5 857</b>	<b>2</b>	<b>4 355</b>	<b>10 214</b>

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Нижче наведено аналіз змін оціночних резервів під очікувані кредитні збитки за 9 місяців, які закінчились 30 вересня 2023 року, за договірними та умовними зобов'язаннями.

Стадія 3 визначена у відповідності до балансової частини цих інструментів.

<b>Корпоративний бізнес</b>	<b>Стадія 1</b>	<b>Стадія 2</b>	<b>Стадія 3</b>	<b>Всього</b>
<b>На 1 січня 2023 року</b>	<b>2 629</b>	<b>219</b>	<b>-</b>	<b>2 848</b>
Нові зобов'язання	8 716	-	-	8 716
Зобов'язання, строк дії яких закінчився	(180)	(412)	-	(592)
Переведення у стадію 1	266 958	(291)	(266 667)	-
Переведення у стадію 2	(7 933)	7 933	-	-
Переведення у стадію 3	-	-	-	-
Зміна резерву	(264 402)	(2 678)	433 906	166 826
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>3 159</i>	<i>4 552</i>	<i>167 239</i>	<i>174 950</i>
Курсові різниці	3	-	-	3
<b>На 30 вересня 2023 року</b>	<b>5 791</b>	<b>4 771</b>	<b>167 239</b>	<b>177 801</b>

<b>МСБ</b>	<b>Стадія 1</b>	<b>Стадія 2</b>	<b>Стадія 3</b>	<b>Всього</b>
<b>На 1 січня 2023 року</b>	<b>212</b>	<b>38</b>	<b>-</b>	<b>250</b>
Нові зобов'язання	341	-	-	341
Зобов'язання, строк дії яких закінчився	(8)	(47)	(1 309)	(1 364)
Переведення у стадію 1	-	-	-	-
Переведення у стадію 2	(31)	31	-	-
Переведення у стадію 3	-	(1)	1	-
Зміна резерву	(194)	102	4 390	4 298
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>108</i>	<i>85</i>	<i>3 082</i>	<i>3 275</i>
Курсові різниці	-	-	-	-
<b>На 30 вересня 2023 року</b>	<b>320</b>	<b>123</b>	<b>3 082</b>	<b>3 525</b>

<b>Роздрібний бізнес</b>	<b>Стадія 1</b>	<b>Стадія 2</b>	<b>Стадія 3</b>	<b>Всього</b>
<b>На 1 січня 2023 року</b>	<b>23 544</b>	<b>8</b>	<b>6 371</b>	<b>29 923</b>
Нові зобов'язання	4 047	-	57	4 104
Зобов'язання, строк дії яких закінчився	(821)	(1)	(2 071)	(2 893)
Переведення у стадію 1	4 020	(14)	(4 006)	-
Переведення у стадію 2	(200)	1 547	(1 347)	-
Переведення у стадію 3	(83)	-	83	-
Зміна резерву	(23 703)	(1 538)	10 605	(14 636)
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>(16 740)</i>	<i>(6)</i>	<i>3 321</i>	<i>(13 425)</i>
Курсові різниці	-	-	-	-
<b>На 30 вересня 2023 року</b>	<b>6 804</b>	<b>2</b>	<b>9 692</b>	<b>16 498</b>

Забезпечення за позовами, гарантіями та договірними зобов'язаннями відображаються у складі зобов'язань.

*(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)***Активи, надані як забезпечення**

Банк надає як забезпечення активи, включені до звіту про фінансовий стан, в рамках різних поточних операцій, що здійснюються на звичайних умовах, що застосовуються до таких угод.

Станом на 30 вересня 2024 року активи, які Банк передав в заставу як забезпечення зобов'язань, складають:

<i>Вид зобов'язання</i>	<i>Сума зобов'язання</i>	<i>Вид активу</i>	<i>Балансова вартість активу</i>
Довгострокові кредити від фінансових установ	6 072 606	ОВДП	13 906 707
<b>Всього</b>	<b>6 072 606</b>		<b>13 906 707</b>

Станом на 31 грудня 2023 року активи, які Банк передав в заставу як забезпечення зобов'язань, складають:

<i>Вид зобов'язання</i>	<i>Сума зобов'язання</i>	<i>Вид активу</i>	<i>Балансова вартість активу</i>
Довгострокові кредити від фінансових установ	2 927 956	ОВДП	7 681 278
<b>Всього</b>	<b>2 927 956</b>		<b>7 681 278</b>

Резерв під юридичні ризики відноситься до іншого майна Банку, права власності за яким ймовірно будуть втрачені, а також за позовами, за якими існує ймовірність понесення Банком збитків.

Зміна резерву під юридичні та інші ризики була такою:

	<b>Резерв під юридичні та інші ризики</b>
<b>На 1 січня 2024 року</b>	<b>147 116</b>
Сторновано	(2 650)
Використано	(3 522)
<b>На 30 вересня 2024 року</b>	<b>140 944</b>
	<b>Резерв під юридичні та інші ризики</b>
<b>На 1 січня 2023 року</b>	<b>395 920</b>
Нараховано	3 279
Використано	(135 749)
<b>На 30 вересня 2023 року</b>	<b>263 450</b>



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

**15. Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка**

У таблиці нижче представлений процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка, що відображений в звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за 9 місяців, які закінчились 30 вересня 2024 та 2023 років:

	<b>9 місяців, які закінчились 30 вересня 2024</b>	<b>9 місяців, які закінчились 30 вересня 2023</b>
Кредити та аванси клієнтам	6 385 559	6 015 301
Інвестиції в цінні папери	6 288 685	3 724 969
Депозитні сертифікати Національного банку України	2 380 675	2 341 841
Кредити та аванси іншим банкам	546 248	446 378
<b>Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка</b>	<b>15 601 167</b>	<b>12 528 489</b>

**16. Процентні витрати**

У таблиці нижче представлені процентні витрати, що відображені в звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за 9 місяців, які закінчились 30 вересня 2024 та 2023 років:

	<b>9 місяців, які закінчились 30 вересня 2024</b>	<b>9 місяців, які закінчились 30 вересня 2023</b>
Кошти клієнтів	(7 944 845)	(7 446 986)
Кошти інших банків	(295 686)	(207 605)
Кошти Національного банку України	-	(181 530)
	<b>(8 240 531)</b>	<b>(7 836 121)</b>
<b>Інші процентні витрати</b>		
Орендне зобов'язання	(10 482)	(11 301)
	<b>(10 482)</b>	<b>(11 301)</b>
<b>Процентні витрати</b>	<b>(8 251 013)</b>	<b>(7 847 422)</b>

**17. Чисті комісійні доходи**

Комісійні доходи та витрати включають:

	<b>9 місяців, які закінчились 30 вересня 2024</b>	<b>9 місяців, які закінчились 30 вересня 2023</b>
Розрахункове обслуговування клієнтів	1 106 746	1 089 426
Гарантії та акредитиви	291 159	292 540
Операції на валютному ринку	229 785	255 901
Кредитне обслуговування клієнтів	30 242	25 297
Операції з цінними паперами	3 416	4 451
Інше	21 216	17 174
<b>Комісійні доходи</b>	<b>1 682 564</b>	<b>1 684 789</b>
Розрахункове обслуговування клієнтів	(524 482)	(540 824)
Гарантії та акредитиви	(156 333)	(155 945)
Операції на валютному ринку	(28 195)	(23 714)
Інше	(1 026)	(337)
<b>Комісійні витрати</b>	<b>(710 036)</b>	<b>(720 820)</b>

За дев'ятимісячний період, який закінчився 30 вересня 2024 року, дохід від договорів із клієнтами визначений згідно МСФЗ (IFRS) 15 склав 1 391 405 тис. грн. (за дев'ятимісячний період, який закінчився 30 вересня 2023 року, 1 392 249 тис. грн.).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

**18. Збиток від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9**

У таблиці нижче представлений прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9, що відображені в звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за 9 місяців, які закінчились 30 вересня 2024 року:

	<i>Примітки</i>	<i>Стадія 1</i>	<i>Стадія 2</i>	<i>Стадія 3</i>	<i>ПСЗК</i>	<i>Всього</i>
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	4 793	–	–	–	<b>4 793</b>
Кредити та інші залишки з банками		(205)	–	–	–	<b>(205)</b>
Кредити та аванси клієнтам	8	78 123	93 944	(726 431)	237 755	<b>(316 609)</b>
(Сторнування збитку) від визнання ПСЗК		–	–	–	(29 917)	<b>(29 917)</b>
Інвестиції в цінні папери	9	484 211	(143 075)	18 700	–	<b>359 836</b>
Повернення кредитів клієнтів, списаних в поточному році		–	–	(6 738)	–	<b>(6 738)</b>
Інші фінансові активи		103	921	(815)	137 847	<b>138 056</b>
Фінансові гарантії	14	(162 388)	74 825	(73 120)	–	<b>(160 683)</b>
Зобов'язання з надання кредитів	14	(2 579)	2 056	(58 100)	–	<b>(58 623)</b>
<b>Всього збиток від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9</b>		<b>402 058</b>	<b>28 671</b>	<b>(846 504)</b>	<b>345 685</b>	<b>(70 090)</b>

У таблиці нижче представлений прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9, що відображені в звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за 9 місяців, які закінчились 30 вересня 2023 року:

	<i>Примітки</i>	<i>Стадія 1</i>	<i>Стадія 2</i>	<i>Стадія 3</i>	<i>ПСЗК</i>	<i>Всього</i>
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	7 577	–	–	–	<b>7 577</b>
Кредити та інші залишки з банками		(1 201)	–	–	–	<b>(1 201)</b>
Кредити та аванси клієнтам	8	(128 560)	(502 946)	(415 857)	(43 839)	<b>(1 091 202)</b>
Інвестиції в цінні папери	9	490 209	(409 699)	1 548	–	<b>82 058</b>
Повернення кредитів клієнтів, списаних в поточному році		–	–	693	–	<b>693</b>
Інші фінансові активи		(1 905)	(6 492)	12 763	–	<b>4 366</b>
Фінансові гарантії	14	(11 802)	(173 737)	856 754	–	<b>671 215</b>
Зобов'язання з надання кредитів	14	(13 473)	4 631	173 642	–	<b>164 800</b>
<b>Всього збиток від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9</b>		<b>340 845</b>	<b>(1 088 243)</b>	<b>629 543</b>	<b>(43 839)</b>	<b>(161 694)</b>

**19. Управління ризиками**

Система управління ризиками Банку побудована з урахуванням його розміру, бізнес-моделі, масштабу діяльності, видам та складності операцій та забезпечує виявлення, вимірювання (оцінку), моніторинг, звітування, контроль, пом'якшення всіх суттєвих ризиків Банку з метою визначення Банком величини капіталу, необхідного для покриття всіх суттєвих ризиків, притаманних його діяльності.

Система та структура управління ризиками не зазнала змін порівняно із розкритою інформацією у річній фінансовій звітності.

**Кредитний ризик**

Кредитний ризик – ймовірність виникнення збитків або додаткових втрат, або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником/контрагентом взятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору.

*(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)***Ризики за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням**

Банк надає своїм клієнтам гарантії, за якими Банк має здійснювати платежі від імені відповідних клієнтів. Суми таких платежів стягуються з клієнтів на умовах акредиту. Зазначені гарантії наражають Банк на ризики, подібні до кредитних ризиків, які знижуються шляхом застосування аналогічних процедур і принципів контролю.

Більш детальна інформація стосовно максимального кредитного ризику за кожною категорією фінансових інструментів наведена у відповідних примітках.

**Класифікація фінансових активів Банку за кредитними рейтингами**

Кредитний рейтинг України, згідно з класифікацією міжнародних рейтингових агенцій станом на 30 вересня 2024 року, відповідав рівню вибіркового дефолту «RD» - обмежений дефолт (2023: CC), проте рейтинги в національній валюті знаходяться на рівні "CCC+". Банком використовується наступний підхід щодо визначення рейтингової оцінки за даними значень рейтингів декількох міжнародних рейтингових агентств:

- ▶ при наявності двох різних рейтингів враховується рейтинг того рейтингового агентства, який є нижчим;
- ▶ при наявності трьох різних рейтингів враховується рейтинг того рейтингового агентства, який є нижчим із двох найвищих.

Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, а саме: облігації внутрішньої державної позики та муніципальні облігації, що не мають рейтингу, – були віднесені Банком до відповідної категорії, виходячи з суверенного кредитного рейтингу України.

Інші залишки грошових коштів та їх еквівалентів, кредити та інші залишки з банками та інвестиції в цінні папери, класифікуються з урахуванням поточних кредитних рейтингів, присвоєних міжнародними рейтинговими агентствами. У випадку, якщо контрагент не мав встановленого міжнародного рейтингу на звітну дату, Банк використовував міжнародні кредитні рейтинги, встановлені материнським компаніям, а у випадку, якщо власником контрагента (наприклад, НБУ) виступає уряд чи держава, використовувався відповідний суверенний рейтинг країни власника. Найвищий можливий рейтинг – AAA. Інвестиційний рівень фінансових активів відповідає рейтингам від AAA до BBB-. Фінансові активи з рейтингом нижче BBB- відносяться до спекулятивного рівня, відповідно до прийнятої міжнародної практики.

Далі представлена класифікація за кредитними рейтингами фінансових активів Банку, що мають такі рейтинги, станом на 30 вересня 2024 року:

	AAA – A	BBB – BB	B	CCC	Нижче CCC	Не мають рейтинг	30 вересня 2024
Грошові кошти та їх еквіваленти (за винятком коштів у касі)	25 718 333	576 892	–	174 455	23 312 473	129	<b>49 782 282</b>
Кредити та інші залишки з банками	991 012	109 379	–	14 318	190	263 514	<b>1 378 413</b>
Похідні фінансові активи	310	–	–	–	–	75	<b>385</b>
Інвестиції в цінні папери	31	–	–	–	56 690 511	83 226	<b>56 773 768</b>

Станом на 31 грудня 2023 року класифікація за кредитними рейтингами фінансових активів Банку, що мають такі рейтинги:

	AAA – A	BBB – BB	B	CCC	Нижче CCC	Не мають рейтинг	31 грудня 2023
Грошові кошти та їх еквіваленти (за винятком коштів у касі)	17 655 039	3 251 879	–	293 503	25 393 181	–	<b>46 593 602</b>
Кредити та інші залишки з банками	1 068 089	105 784	–	10 287	891	448 160	<b>1 633 211</b>
Похідні фінансові активи	1 629	1 271	–	–	–	33	<b>2 933</b>
Інвестиції в цінні папери	26	–	–	–	55 627 077	101 562	<b>55 728 665</b>

Резерв за активними операціями із банками, які не мають кредитного рейтингу, визначається від суверенного рейтингу країни із використанням внутрішніх рейтингових оцінок Банку.

Принципи оцінки знецінення, визначення дефолту та значного збільшення кредитного ризику не зазнали суттєвої зміни порівняно із розкритою інформацією у річній фінансовій звітності.

**Прогнозна інформація та економічні сценарії**

При визначенні показників, що можуть використовуватись в якості вихідних економічних даних для своїх моделей розрахунку ОКЗ Банк використовує широкий спектр показників, зокрема:

- ▶ темпи росту ВВП;

*(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)*

- ▶ інфляція (індекс споживчих цін), до відповідного місяця попереднього року (%);
- ▶ облікові ставки Національного банку України;
- ▶ рівень безробіття;
- ▶ обмінний курс;
- ▶ ціни на залізну руду;
- ▶ ціни на пшеницю;
- ▶ зростання реальної зарплати YoY.

Банк провів статистичний аналіз залежності ймовірності дефолту клієнтів Банку від економічних показників. Банк визначив показники, що мають найтісніший зв'язок з рівнем дефолтів позичальників в кожному з сегментів портфелю.

Для отримання прогнозної інформації Банк використовує дані зовнішніх джерел (прогнози НБУ, Кабінету Міністрів України, Міністерства фінансів України та інших органів державної влади, прогнози МВФ, Світового банку та інших провідних міжнародних організацій, прогнози провідних міжнародних рейтингових агентств (компаній), таких як Moody's, Fitch Ratings, S&P Global Ratings, та дані інформаційної системи Bloomberg).

В таблиці нижче подані прогнозні значення економічних показників, що використовуються в економічному сценарії для розрахунку ОКЗ станом на 30 вересня 2024 року.

<b>Показник</b>	<b>Сценарій ОКЗ</b>	<b>Ймовірність сценарію, %</b>	<b>2024 рік</b>	<b>2025 рік</b>	<b>2026 рік</b>
<b>Інфляція (індекс споживчих цін), до відповідного місяця попереднього року (%)</b>	Оптимістичний	25	7,4	4,2	2,5
	Базовий	50	8,5	6,6	5,0
	Песимістичний	25	9,7	9,1	7,5
<b>Темп приросту реального ВВП, %</b>	Оптимістичний	25	2,9	7,9	6,2
	Базовий	50	2,3	5,9	4,1
	Песимістичний	25	1,7	3,9	2,0
<b>Темп приросту номінального ВВП, %</b>	Оптимістичний	25	15,4	15,8	10,8
	Базовий	50	14,8	14,3	10,6
	Песимістичний	25	14,2	12,8	10,4

Для аналізу впливу зміни макрофакторів на суму очікуваних кредитних збитків, використовувалося припущення щодо покращення або погіршення показника макрофакторів на 10%.

Так, покращення показника макрофакторів на 10% призведе до зменшення ОКЗ на 8 278 тис. грн. станом на 30 вересня 2024 року (за сегментом корпоративного та середнього бізнесу на 6 849 тис. грн, за сегментом малого та мікро бізнесу на 667 тис. грн., за сегментом роздрібного бізнесу на 763 тис. грн.).

Погіршення показника макрофакторів на 10% призведе до збільшення ОКЗ на 12 186 тис. грн. станом на 30 вересня 2024 року (за сегментом корпоративного та середнього бізнесу на 7 983 тис. грн., за сегментом малого та мікро бізнесу на 1 018 тис. грн., за сегментом роздрібного бізнесу на 3 185 тис. грн.).

Банк управляє кредитною якістю фінансових активів за допомогою внутрішньої системи присвоєння рейтингів, як описано вище. У таблиці нижче представлений аналіз кредитної якості в розрізі класів активів, звіту про фінансовий стан на підставі системи кредитних рейтингів Банку.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

30 вересня 2024 року	Примітки		Високий рейтинг	Стандартний рейтинг	Нижче стандартного рейтингу	Знецінені	Всього
Грошові кошти та їх еквіваленти (за винятком коштів у касі)	7	Стадія 1	49 682 292	137	112 411	-	49 794 840
Кредити та інші залишки з банками, що оцінюються за амортизованою собівартістю		Стадія 1	674 691	249 195	14 318	-	938 204
		Стадія 2	-	-	-	-	-
		Стадія 3	-	-	-	-	-
Кредити та аванси клієнтам, що оцінюються за амортизованою собівартістю:	8						
- Корпоративний бізнес		Стадія 1	3 925 591	17 714 444	2 943 026	-	24 583 061
		Стадія 2	1 722 076	3 525 282	14 057 251	-	19 304 609
		Стадія 3	-	-	6 895 970	8 910 038	15 806 008
		ПСКЗ	-	-	362 801	255 070	617 871
- МСБ		Стадія 1	4 651 982	3 034 967	1 105 552	-	8 792 501
		Стадія 2	218 886	205 870	1 062 837	-	1 487 593
		Стадія 3	-	491 718	776 005	915 207	2 182 930
		ПСКЗ	-	-	-	(628)	(628)
- Роздрібний бізнес		Стадія 1	7 077 491	227 188	20	12	7 304 711
		Стадія 2	18 756	13 309	5 902	-	37 967
		Стадія 3	-	9 414	607	1 663 087	1 673 108
		ПСКЗ	5 732	342	-	11 274	17 348
Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	9	Стадія 1	47 451 952	-	81 250	-	47 533 202
		Стадія 2	8 738 163	-	-	-	8 738 163
		Стадія 3	-	-	-	1 384 953	1 384 953
Інвестиції, які оцінюються за амортизованою собівартістю	9	Стадія 1	874 979	-	-	-	874 979
		Стадія 2	-	-	-	-	-
		Стадія 3	-	-	-	-	-
Зобов'язання з надання кредитів:							
- Корпоративний бізнес		Стадія 1	4 549 530	2 030 635	271 298	-	6 851 463
		Стадія 2	195 568	737 404	114 216	-	1 047 188
		Стадія 3	-	-	27 340	7 928	35 268
- МСБ		Стадія 1	561 448	223 085	128 502	-	913 035
		Стадія 2	4 118	-	11 437	-	15 555
		Стадія 3	-	2	5 375	2	5 379
- Роздрібний бізнес		Стадія 1	3 060 956	27 755	241	1 093	3 090 045
		Стадія 2	13	2 032	820	-	2 865
		Стадія 3	-	1 263	103	4 115	5 481
Фінансові гарантії, гарантії за векселями та акредитиви (за винятком покритих акредитивів):	14						
- Корпоративний бізнес		Стадія 1	915 143	2 551 477	3 120 157	-	6 586 777
		Стадія 2	600	150 820	2 841 441	-	2 992 861
		Стадія 3	-	-	-	-	-
- МСБ		Стадія 1	10 314	750	115 617	-	126 681
		Стадія 2	-	-	-	-	-
		Стадія 3	-	-	-	-	-
<b>Всього</b>			<b>134 340 281</b>	<b>31 197 089</b>	<b>34 054 497</b>	<b>13 152 151</b>	<b>212 744 018</b>

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

31 грудня 2023 року	Примітки		Високий рейтинг	Стандартний рейтинг	Нижче стандартного рейтингу	Знецінені	Всього
Грошові кошти та їх еквіваленти (за винятком коштів у касі)	7	Стадія 1	46 310 958	289 484	-	-	46 600 442
Кредити та інші залишки з банками, що оцінюються за амортизованою собівартістю		Стадія 1	834 392	478 128	-	-	1 312 520
		Стадія 2	-	-	-	-	-
		Стадія 3	-	-	-	-	-
Кредити та аванси клієнтам, що оцінюються за амортизованою собівартістю:	8						
- Корпоративний бізнес		Стадія 1	4 254 982	5 539 322	4 237 550	-	14 031 854
		Стадія 2	93 891	8 880 915	19 277 591	-	28 252 397
		Стадія 3	-	-	9 213 292	5 906 709	15 120 001
		ПСКЗ	-	-	370 057	248 605	618 662
- МСБ		Стадія 1	3 330 249	1 596 658	956 814	-	5 883 721
		Стадія 2	594 091	596 437	1 493 053	-	2 683 581
		Стадія 3	-	85 615	1 381 185	949 742	2 416 542
		ПСКЗ	-	-	-	(628)	(628)
- Роздрібний бізнес		Стадія 1	4 744 661	121 646	20	10	4 866 337
		Стадія 2	28 527	14 334	9 162	-	52 023
		Стадія 3	-	14 420	1 134	1 799 924	1 815 478
		ПСКЗ	6 539	1 155	(140)	11 406	18 960
Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	9	Стадія 1	34 176 603	-	-	-	34 176 603
		Стадія 2	11 063 487	-	100 821	-	11 164 308
		Стадія 3	-	-	-	1 583 141	1 583 141
Інвестиції, які оцінюються за амортизованою собівартістю	9	Стадія 1	8 871 109	-	-	-	8 871 109
		Стадія 2	-	-	-	-	-
		Стадія 3	-	-	-	-	-
Зобов'язання з надання кредитів:							
- Корпоративний бізнес		Стадія 1	4 684 372	2 534 366	1 816 985	-	9 035 723
		Стадія 2	1 556 429	2 031 682	111 342	-	3 699 453
		Стадія 3	-	-	57 114	43 605	100 719
- МСБ		Стадія 1	337 845	82 009	102 317	-	522 171
		Стадія 2	3 228	36 368	12 446	-	52 042
		Стадія 3	-	2 289	6	2	2 297
- Роздрібний бізнес		Стадія 1	2 969 151	22 664	219	501	2 992 535
		Стадія 2	72	1 535	863	-	2 470
		Стадія 3	-	1 658	115	5 521	7 294
Фінансові гарантії, гарантії за векселями та акредитиви (за винятком покритих акредитивів):	14						
- Корпоративний бізнес		Стадія 1	377 788	2 243 293	2 840 128	-	5 461 209
		Стадія 2	3 306	226 887	4 362 772	-	4 592 965
		Стадія 3	-	-	97 194	-	97 194
- МСБ		Стадія 1	9 891	41 442	49 059	-	100 392
		Стадія 2	-	-	85 993	-	85 993
		Стадія 3	-	-	-	-	-
<b>Всього</b>			<b>124 251 571</b>	<b>24 842 307</b>	<b>46 577 092</b>	<b>10 548 538</b>	<b>206 219 508</b>

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

У таблиці нижче представлено опис щодо групування залишків за категоріями рейтингу:

Опис рівня внутрішнього рейтингу	Кількість днів прострочки	Рівень внутрішнього рейтингу	Рейтинг зовнішнього міжнародного рейтингового агентства (за шкалою Fitch), контрагенти-нерезиденти	Рейтинг зовнішнього міжнародного рейтингового агентства (за шкалою Fitch) та рівень внутрішнього рейтингу банків-резидентів та емітентів цінних паперів
<b>Високий рейтинг</b>	Прострочка платежів відсутня	A1, A2, A3	AAA+ до BVB-	<b>Для банків-резидентів</b> - при внутрішньобанківському рейтингу зі значенням рейтингу 1, 2 і з міжнародним кредитним рейтингом не нижче/вище суверенного рейтингу України. <b>Для емітентів цінних паперів</b> - облігації внутрішньої державної позики, муніципальні облігації та депозитні сертифікати НБУ
<b>Стандартний рейтинг</b>	Від 1 до 30 днів, від 31 до 60 днів	B1, B2, B3	BB+ до B-	<b>Для банків-резидентів</b> при внутрішньобанківському рейтингу зі значенням 3 (значення кредитного рейтингу за міжнародною шкалою не нижче/вище суверенного рейтингу України або NR) <b>Для емітентів цінних паперів</b> - які не мають рейтингу та віднесені до Стадії 1
<b>Нижче стандартного рейтингу</b>	Від 61 до 90 днів	C1, C2, C3, D1, D2, D3	CCC до C	<b>Для банків-резидентів</b> при внутрішньобанківському рейтингу зі значенням 4 (значення кредитного рейтингу за міжнародною шкалою не нижче/вище суверенного рейтингу України або NR) <b>Для емітентів цінних паперів</b> - які не мають рейтингу та віднесені до Стадії 2
<b>Знецінені</b>	Більше 90 днів	E	D	<b>Для банків-резидентів</b> при внутрішньобанківському рейтингу зі значенням 5 (значення кредитного рейтингу за міжнародною шкалою D або NR) <b>Для емітентів цінних паперів</b> які не мають рейтингу та віднесені до Стадії 3

Рівень внутрішнього рейтингу для сегментів роздрібно, малого та мікробізнесу (частина МСБ) або інших клієнтів, для яких не визначено внутрішній або міжнародний рейтинг, визначається на основі кількості днів прострочки (колонка 2). При цьому, для сегментів роздрібно, малого та мікробізнесу у Стадії 3, рейтинг не може бути вищим за «Стандартний» навіть при відсутності простроченої заборгованості.

Рівень внутрішнього рейтингу для сегментів корпоративного та середнього бізнесу (частина МСБ) визначається на основі внутрішнього рейтингу (колонка 3).

Рівень внутрішнього рейтингу для клієнтів нерезидентів визначається на основі міжнародних рейтингів. Рівень внутрішнього рейтингу для Банків резидентів а емітентів цінних паперів визначається на основі нижчого значення внутрішнього або міжнародного рейтингу (колонка 4).

Для облігацій внутрішньої державної позики та муніципальних облігацій завжди визначається високий рейтинг (колонка 4). Розкриття зовнішнього кредитного рейтингу за цими фінансовими інструментами наводиться у розділі Класифікація фінансових активів Банку за зовнішніми кредитними рейтингами цієї примітки.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

## Ризик ліквідності та управління джерелами фінансування

Ризик ліквідності – це ризик, який виникає через неспроможність Банку виконати свої зобов'язання в належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат, або через нездатність управляти незапланованими відтоками коштів, змінами джерел фінансування та/або виконувати позабалансові зобов'язання. З метою обмеження цього ризику керівництво використовує різні джерела фінансування додатково до своєї основної бази депозитів. Керівництво також здійснює щоденне управління ліквідністю Банку з урахуванням залишків коштів на кореспондентських рахунках та планів щодо надходжень та відтоків коштів; управління поточною ліквідністю строком до 1 місяця шляхом визначення потреб Банку у ліквідних коштах та визначення величини розриву ліквідності протягом зазначеного періоду; управління ліквідністю на строк більше одного місяця шляхом оцінки ступеня невідповідності строкової структури активів строковій структурі пасивів та розробки заходів щодо підтримання у майбутньому відповідного рівня ліквідності Банку.

Аналіз фінансових зобов'язань, згрупованих на основі строків від звітної дати до дати погашення здійснюється згідно з відповідним договором.

Станом на 30 вересня 2024 та 31 грудня 2023 років Банк дотримувався нормативних вимог Національного банку України за нормативами ліквідності щодо мінімального рівня коефіцієнтів покриття ліквідністю в усіх валютах та окремо в іноземних валютах (нормативні значення станом на 30 вересня 2024 та 31 грудня 2023 років становлять не менше 100%) та щодо мінімального значення коефіцієнту чистого стабільного фінансування (нормативне значення станом на 30 вересня 2024 та 31 грудня 2023 років становлять не менше 100%).

Значення коефіцієнтів покриття ліквідності в усіх валютах та окремо в іноземних валютах, та коефіцієнту чистого стабільного фінансування становлять:

	<b>30 вересня 2024</b>	<b>31 грудня 2023</b>
LCR <sub>вв</sub> , коефіцієнт покриття ліквідністю за всіма валютами	172,72%	189,78%
LCR <sub>ів</sub> , коефіцієнт покриття ліквідністю в іноземній валюті	216,62%	217,69%
NSFR, коефіцієнт чистого стабільного фінансування	130,38%	139,18%

### Аналіз фінансових зобов'язань за строками, що залишились до погашення

У таблицях нижче подано інформацію щодо майбутніх недисконтованих грошових потоків за фінансовими зобов'язаннями станом на 30 вересня 2024 року та 31 грудня 2023 року в розрізі термінів, що залишились до погашення згідно з умовами договорів. Похідні фінансові інструменти, що погашаються шляхом поставки базового активу, які представлені в розрізі сум до отримання та до сплати за строками, що залишились до погашення. Зобов'язання, що підлягають погашенню за вимогою, вважаються такими, що підлягають виплаті на найбільш ранню можливу дату. Однак, Банк розраховує на те, що значна частина клієнтів не вимагатиме виплат на найбільш ранню можливу дату.

З урахуванням порушення вимог виконання певних умов кредитних договорів та з урахуванням листів щодо відмови від дострокового погашення кредитів та вимог виконання певних умов кредитних договорів («waiver»), що були отримані Банком від кредиторів, станом на 30 вересня 2024 року, Банк класифікує довгострокові зобов'язання у сумі 2 505 685 тис. грн. на вимогу, зобов'язання у сумі 620 706 тис. грн. у відповідності до строків, визначених листами щодо відмови від вимог виконання відповідних кovenантів («waiver») та 5 326 178 тис. грн. у відповідності до термінів, визначених кредитним договором з кредитором. Інформація щодо отриманих Банком листів відмов від вимог виконання відповідних кovenантів («waiver») від кредиторів наведена у Примітці 3. Станом на 31 грудня 2023 року, Банк класифікує довгострокові зобов'язання у сумі 3 198 099 тис. грн. у відповідності до термінів, визначених листами щодо відмови від вимог виконання відповідних кovenантів («waiver»).



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

<b>Фінансові зобов'язання станом на 30 вересня 2024</b>	<b>На вимогу та</b>				<b>Всього</b>
	<b>до 3 місяців</b>	<b>Від 3 до 12 місяців</b>	<b>Від 1 до 5 років</b>	<b>Понад 5 років</b>	
Кошти інших банків	3 466 193	123 499	–	–	<b>3 589 692</b>
Інші залучені кошти	3 191 230	119 620	1 579 680	5 377 590	<b>10 268 120</b>
Похідні фінансові інструменти:					
- суми до отримання за договором	(343 248)	–	–	–	<b>(343 248)</b>
- суми до сплати за договором	345 623	–	–	–	<b>345 623</b>
Кошти клієнтів	141 306 282	20 032 999	11 905 489	1 429 684	<b>174 674 454</b>
Інші фінансові зобов'язання	651 593	66 910	49 074	–	<b>767 577</b>
<b>Всього недисконтовані фінансові зобов'язання</b>	<b>148 617 673</b>	<b>20 343 028</b>	<b>13 534 243</b>	<b>6 807 274</b>	<b>189 302 218</b>

<b>Фінансові зобов'язання станом на 31 грудня 2023</b>	<b>На вимогу та</b>				<b>Всього</b>
	<b>до 3 місяців</b>	<b>Від 3 до 12 місяців</b>	<b>Від 1 до 5 років</b>	<b>Понад 5 років</b>	
Кошти інших банків	2 643 027	151 930	–	–	<b>2 794 957</b>
Інші залучені кошти	371 840	3 104 568	738 422	2 346 195	<b>6 561 025</b>
Похідні фінансові інструменти:					
- суми до отримання за договором	(2 452 144)	–	–	–	<b>(2 452 144)</b>
- суми до сплати за договором	2 472 521	–	–	–	<b>2 472 521</b>
Кошти клієнтів	145 745 081	8 226 283	1 091 792	677	<b>155 063 833</b>
Інші фінансові зобов'язання	535 289	54 761	102 712	–	<b>692 762</b>
<b>Всього недисконтовані фінансові зобов'язання</b>	<b>149 315 614</b>	<b>11 537 542</b>	<b>1 932 926</b>	<b>2 346 872</b>	<b>165 132 954</b>

У наведеній нижче таблиці відображено строки погашення договірних та умовних фінансових зобов'язань Банку, які передбачені відповідними договорами. Усі невиконані зобов'язання з надання позик включаються в той часовий період, що містить найбільш ранню дату, до якої клієнт може вимагати їх виконання. У випадку договорів фінансової гарантії максимальна сума гарантії відноситься на найбільш ранній період, у якому ця гарантія може вимагатись.

30 вересня 2024 року	<b>22 330 382</b>
31 грудня 2023 року	<b>27 642 888</b>

## 20. Оцінка справедливої вартості

Справедлива вартість визначається як ціна, яка була б отримана у результаті продажу активу або сплачена у результаті передачі зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки, незалежно від того, чи ця ціна безпосередньо спостерігається на ринку або оцінена із використанням іншої методики оцінки.

Справедлива вартість визначалася Банком з використанням наявної ринкової інформації, якщо така існує, та відповідних методів оцінки. Однак, для інтерпретації ринкової інформації з метою визначення оціночної справедливої вартості необхідні певні судження. Оцінки, представлені в цій проміжній скороченій фінансовій звітності, можуть не відображати суми, які Банк зможе отримати при фактичній реалізації наявного в нього пакета тих чи інших активів чи повинен буде сплатити при передачі зобов'язань.

Банк використовує таку ієрархію для визначення справедливої вартості активів та зобов'язань і розкриття інформації про неї в розрізі моделей оцінки:

- ▶ 1-й рівень: котирування (нескориговані) цін на активних ринках для ідентичних активів чи зобов'язань;
- ▶ 2-й рівень: методи, дані в основі яких, що мають значний вплив на справедливую вартість, є такими, що прямо чи опосередковано спостерігаються на ринку;
- ▶ 3-й рівень: методи, дані в основі яких, що мають значний вплив на справедливую вартість, не спостерігаються на ринку.

*(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)***Справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань Банку, які оцінюються за справедливою вартістю на постійній основі, а також справедлива вартість будівель**

Деякі фінансові активи та фінансові зобов'язання, а також будівлі Банку, оцінюються за справедливою вартістю на кінець звітного періоду. Нижче подається інформація про способи визначення справедливої вартості цих активів та зобов'язань (зокрема, методики оцінки та використані вхідні дані):

<b>Активи/зобов'язання</b>	<b>Рівень ієрархії справедливої вартості</b>	<b>Методики оцінки та ключові вхідні дані</b>
Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	2	Дисконтовані потоки грошових коштів: майбутні потоки грошових коштів оцінюються на основі інформації, для якої суттєві дані прямо або опосередковано спостерігаються. Оцінки використовують одну або декілька визначених цін для звичайних операцій, які піддаються спостереженню на ринку, який не вважається активним.
Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	3	Дисконтовані потоки грошових коштів: майбутні потоки грошових коштів оцінюються з використанням ринкових даних, що піддаються спостереженню, а також даних, що не піддаються спостереженню на ринку. До даних, що не піддаються спостереженню, відносяться припущення щодо майбутніх фінансових показників емітента, його профілю ризику, а також економічні припущення щодо галузі та географічної юрисдикції, в якій емітент здійснює свою діяльність.
Кредити та аванси клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток та Кредити та аванси клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	3	Дисконтовані потоки грошових коштів: майбутні потоки грошових коштів оцінюються з використанням ринкових даних, що піддаються спостереженню, а також даних, що не піддаються спостереженню на ринку. До даних, що не піддаються спостереженню, відносяться припущення щодо майбутніх фінансових показників позичальника, його профілю ризику, а також економічні припущення щодо галузі та географічної юрисдикції, в якій позичальник здійснює свою діяльність.
Похідні фінансові інструменти	2	Дисконтовані потоки грошових коштів: майбутні потоки грошових коштів оцінюються на основі форвардних курсів обміну валют (із форвардних курсів обміну валют, які піддаються спостереженню на кінець звітного періоду) та форвардних ставок за договорами, дисконтованих за ставкою, яка відображає кредитний ризик від різних контрагентів.
Будівлі та земельні ділянки, Інвестиційна нерухомість	2	Банк залучає незалежних оцінювачів для визначення справедливої вартості будівель та земельних ділянок та інвестиційної нерухомості, при цьому використовується порівняльний підхід до оцінки, а для об'єктів, які не мають ринкових аналогів використовується дохідний підхід. Для порівняльного підходу до оцінки ціни ринкових продажів по зіставних об'єктах нерухомості у безпосередній близькості коригуються з врахуванням різниці в основних параметрах (таких як площа об'єкту нерухомості). Основним параметром, що використовується при даному методі оцінки є ціна за квадратний метр об'єкту нерухомості.
Кредити та інші залишки з банками, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки	2	Фінансові активи в банківських металах визнаються за справедливою вартістю через прибутки або збитки. Вартість активів змінюється на щоденній основі в залежності від ціни банківських металів та офіційного курсу, що оприлюднюється НБУ щодо банківських металів на ринку України. Балансова вартість приблизно дорівнює справедливій вартості.
Кошти банків, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки	2	Фінансові зобов'язання в банківських металах визнаються за справедливою вартістю через прибутки або збитки. Вартість зобов'язань змінюється на щоденній основі в залежності від ціни банківських металів та офіційного курсу, що оприлюднюється НБУ щодо банківських металів на ринку України. Балансова вартість приблизно дорівнює справедливій вартості.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

<b>Активи/зобов'язання</b>	<b>Рівень ієрархії справедливої вартості</b>	<b>Методики оцінки та ключові вхідні дані</b>
Кошти клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки	2	Фінансові зобов'язання в банківських металах визнаються за справедливою вартістю через прибутки або збитки. Вартість зобов'язань змінюється на щоденній основі в залежності від ціни банківських металів та офіційного курсу, що оприлюднюється НБУ щодо банківських металів на ринку України. Балансова вартість приблизно дорівнює справедливій вартості.

У таблиці нижче поданий аналіз активів та зобов'язань, представлених у звіті про фінансовий стан за справедливою вартістю, у розрізі рівнів ієрархії джерел справедливої вартості:

	<b>30 вересня 2024</b>			
	<b>Рівень 1</b>	<b>Рівень 2</b>	<b>Рівень 3</b>	<b>Всього</b>
<b>Активи, які оцінюються за справедливою вартістю</b>				
Кредити та інші залишки з банками, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки	-	440 725	-	<b>440 725</b>
Похідні фінансові активи	-	385	-	<b>385</b>
Кредити та аванси клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	15 017	<b>15 017</b>
Кредити та аванси клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	10 588	<b>10 588</b>
Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	31	54 633 319	1 265 439	<b>55 898 789</b>
Інвестиційна нерухомість	-	105 641	-	<b>105 641</b>
Будівлі та земельні ділянки	-	810 970	-	<b>810 970</b>
<b>Всього</b>	<b>31</b>	<b>55 991 040</b>	<b>1 291 044</b>	<b>57 282 115</b>
<b>Зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю</b>				
Кошти банків, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки	-	119 426	-	<b>119 426</b>
Похідні фінансові зобов'язання	-	2 375	-	<b>2 375</b>
Кошти клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки	-	266 076	-	<b>266 076</b>
<b>Всього</b>	<b>-</b>	<b>387 877</b>	<b>-</b>	<b>387 877</b>

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	31 грудня 2023			
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
<b>Активи, які оцінюються за справедливою вартістю</b>				
Кредити та інші залишки з банками, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки	-	321 371	-	321 371
Похідні фінансові активи	-	2 933	-	2 933
Кредити та аванси клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	29 531	29 531
Кредити та аванси клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	2 925	2 925
Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	26	45 654 850	1 202 680	46 857 556
Інвестиційна нерухомість	-	154 269	-	154 269
Будівлі та земельні ділянки	-	817 559	-	817 559
<b>Всього</b>	<b>26</b>	<b>46 950 982</b>	<b>1 235 136</b>	<b>48 186 144</b>
<b>Зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю</b>				
Кошти банків, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки	-	89 745	-	89 745
Похідні фінансові зобов'язання	-	20 376	-	20 376
Кошти клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки	-	194 939	-	194 939
<b>Всього</b>	<b>-</b>	<b>305 060</b>	<b>-</b>	<b>305 060</b>

*Зміни у категорії фінансових інструментів 3-го рівня, оцінених за справедливою вартістю*

У таблиці нижче представлені зміни у сумах активів та зобов'язань 3-го рівня, які оцінюються за справедливою вартістю:

	На 1 січня 2024	Нереалізо- ваний дохід (переоцінка)	Погашення	Переоцінка, визнана у складі власного капіталу та зміна резерву	Нараховані відсотки у складі процент-них доходів	На 30 вересня 2024
<b>Фінансові активи</b>						
Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 202 680	-	(105 607)	44 844	123 522	1 265 439
Кредити та аванси клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	29 530	1 871	(19 465)	-	3 081	15 017

*Вплив змін у ключових припущеннях на оцінки справедливої вартості фінансових інструментів 3-го рівня, оцінюваних за справедливою вартістю*

У таблиці нижче представлено вплив використання можливих альтернативних припущень на оцінки справедливої вартості інструментів 3-го рівня:

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	30 вересня 2024		31 грудня 2023	
	Вплив можливих Балансова альтернатив- вартість них припущень		Вплив можливих Балансова вартість альтернатив- них припущень	
<b>Фінансові активи</b>				
Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 265 439	77 824/ (72 428)	1 202 680	90 086/ (74 348)
Кредити та аванси клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	15 017	94 / (92)	29 531	414 / (400)

Для аналізу впливу на вартість інвестицій в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, використовувалось припущення щодо зміни величини відсоткової ставки за кривою дохідності. Зменшення відсоткової ставки на 10% призведе до збільшення справедливої вартості на 77 824 тис. грн. (2023: 90 086 тис. грн). Збільшення відсоткової ставки на 10% призведе до зменшення справедливої вартості на 72 428 тис. грн. (2023: 74 348 тис. грн.).

Для аналізу впливу на вартість кредитів клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, використовувалось припущення щодо зміни величини ставки дисконтування майбутніх грошових потоків. Зменшення ставки дисконтування на 10% призведе до збільшення справедливої вартості на 94 тис. грн. (2023: 414 тис. грн.). Збільшення ставки дисконтування на 10% призведе до зменшення справедливої вартості на 92 тис. грн. (2023: 400 тис. грн.).

### **Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, які не відображаються за справедливою вартістю**

Оцінена справедлива вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань визначається з використанням ринкових цін, методів дисконтованих грошових потоків та інших належних методів оцінки вартості і може не відображати справедливую вартість цих інструментів на дату затвердження цієї фінансової звітності. Такі розрахунки не відображають жодних премій або дисконтів, що можуть виникнути внаслідок пропозиції на продаж одночасно всієї суми певного фінансового інструмента. Оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо очікуваних у майбутньому грошових потоків, поточних економічних умов, характеристик ризику різних фінансових інструментів та інших факторів.

Грошові кошти та їх еквіваленти та кредити та інші залишки з банками представлені залишками на кореспондентських рахунках та короткостроковими депозитами. У зв'язку з короткостроковим характером цих фінансових інструментів та відповідними фактичними процентними ставками, встановленими по подібних фінансових інструментах, балансова вартість грошових коштів та їх еквівалентів, залишків коштів у інших банках приблизно дорівнює їх справедливій вартості.

Для визначення справедливої вартості прогнозні грошові потоки дисконтуються за ринковими ставками, встановленими на звітну дату по аналогічних інструментах.

<b>Фінансові активи / фінансові зобов'язання</b>	<b>Рівень ієрархії справедливої вартості</b>	<b>Методики оцінки та ключові вихідні дані</b>
Кредити та аванси клієнтам	3	Дисконтовані потоки грошових коштів: майбутні потоки грошових коштів оцінюються з використанням ринкових даних, що піддаються спостереженню, а також даних, що не піддаються спостереженню. До даних, що не піддаються спостереженню, відносяться припущення щодо майбутніх фінансових показників контрагента, його профілю ризику, а також економічні припущення щодо галузі та географічної юрисдикції, в якій контрагент здійснює свою діяльність. До найсуттєвіших вихідних даних належала ставка дисконтування, яка відображає кредитний ризик контрагентів.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	30 вересня 2024			
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
<b>Активи, справедлива вартість яких розкривається</b>				
Кредити та інші залишки з банками	-	937 688	-	937 688
Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за амортизованою собівартістю	-	874 979	-	874 979
Кредити та аванси клієнтам	-	-	71 468 416	71 468 416
<b>Всього</b>	<b>-</b>	<b>1 812 667</b>	<b>71 468 416</b>	<b>73 281 083</b>
<b>Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається</b>				
Кошти інших банків	-	3 470 267	-	3 470 267
Інші залучені кошти	-	8 452 569	-	8 452 569
Кошти клієнтів	-	-	152 100 800	152 100 800
<b>Всього</b>	<b>-</b>	<b>11 922 836</b>	<b>152 100 800</b>	<b>164 023 636</b>
	31 грудня 2023			
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
<b>Активи, справедлива вартість яких розкривається</b>				
Кредити та інші залишки з банками	-	1 311 840	-	1 311 840
Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за амортизованою собівартістю	-	8 871 109	-	8 871 109
Кредити та аванси клієнтам	-	-	65 460 964	65 460 964
<b>Всього</b>	<b>-</b>	<b>10 182 949</b>	<b>65 460 964</b>	<b>75 643 913</b>
<b>Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається</b>				
Кошти інших банків	-	2 705 212	-	2 705 212
Інші залучені кошти	-	5 579 937	-	5 579 937
Кошти клієнтів	-	153 972 944	-	153 972 944
<b>Всього</b>	<b>-</b>	<b>162 258 093</b>	<b>-</b>	<b>162 258 093</b>

Нижче наводиться порівняння балансової вартості та справедливої вартості в розрізі класів фінансових інструментів Банку, що не обліковуються за справедливою вартістю в звіті про фінансовий стан. У таблиці не наводяться значення справедливої вартості нефінансових активів та нефінансових зобов'язань.

	30 вересня 2024		31 грудня 2023	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
<b>Фінансові активи</b>				
Кредити та інші залишки з банками	937 688	937 688	1 311 840	1 311 840
Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за амортизованою собівартістю	874 979	874 979	8 871 109	8 871 109
Кредити та аванси клієнтам	68 909 439	71 468 416	63 300 491	65 460 964
<b>Всього активів</b>	<b>70 722 106</b>	<b>73 281 083</b>	<b>73 483 440</b>	<b>75 643 913</b>
<b>Фінансові зобов'язання</b>				
Кошти інших банків	3 470 267	3 470 267	2 705 212	2 705 212
Інші залучені кошти	8 452 569	8 452 569	5 579 937	5 579 937
Кошти клієнтів	152 098 110	152 100 800	153 938 625	153 972 944
<b>Всього зобов'язань</b>	<b>164 020 946</b>	<b>164 023 636</b>	<b>162 223 774</b>	<b>162 258 093</b>

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

**21. Операції із зв'язаними сторонами**

У ході своєї звичайної діяльності Банк надає позики та аванси, залучає депозити та здійснює інші операції із зв'язаними сторонами. Сторони вважаються зв'язаними у випадку, коли одна сторона має можливість контролювати іншу сторону через одного чи кількох посередників або здійснює суттєвий вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових та операційних рішень.

Станом на 30 вересня 2024 року, 94,94% статутного капіталу Банку було у власності держави, під контролем Міністерства фінансів України (2023: 94,94%). Відповідно, операції та залишки із зв'язаними сторонами представляють собою операції з державою, суб'єктами господарювання, зв'язаними з органами державної влади (прямо та опосередковано), членами провідного управлінського персоналу Банку та суб'єктами господарювання, які контролюються, мають спільний контроль або знаходяться під їх суттєвим впливом.

Суб'єкти господарювання, зв'язані з органами державної влади – суб'єкти господарювання, які контролюються, перебувають під спільним контролем або суттєвим впливом органів державної влади.

Органи державної влади – органи державної влади, урядові агенції та подібні органи державної влади – місцеві, національні або міжнародні.

Ключовий управлінський персонал - члени Правління та Наглядової ради Банку.

Родичі членів Правління та Наглядової ради Банку включені до складу статті «Інші зв'язані сторони».

При розгляді взаємовідносин кожної можливої зв'язаної сторони особлива увага приділяється змісту відносин, а не тільки їхній юридичній формі. Обсяги операцій, залишки за операціями зі зв'язаними сторонами на кінець періоду та відповідні суми доходів і витрат за період були такими:

	30 вересня 2024				31 грудня 2023			
	Акціонер Міністерство фінансів України)	Підприємства, які контролюються державою	Інші зв'язані сторони	Ключовий управлінський персонал	Акціонер Міністерство фінансів України)	Підприємства, які контролюються державою	Інші зв'язані сторони	Ключовий управлінський персонал
<b>Активи</b>								
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	23 421 882	-	-	-	25 678 703	-	-
Кредити та інші залишки з банками	-	14 508	-	-	-	11 177	-	-
Кредити та аванси клієнтам, валова балансова вартість	-	17 936 243	49	323	-	16 792 433	-	156
Кредити та аванси клієнтам, мінус очікувані кредитні збитки/резерв під зменшення корисності	-	(710 513)	(1)	(2)	-	(682 218)	-	(1)
Інвестиції в цінні папери	53 544 599	3 145 912	-	-	44 419 609	2 336 359	-	(8)
Активи з права користування	-	2 340	-	-	-	2 946	-	-
<b>Зобов'язання</b>								
Кошти банків								
- поточні рахунки	-	2 206	-	-	-	19	-	-
- інші кошти	-	1 289	-	-	-	1 216	-	-
Інші залучені кошти	-	6 072 606	-	-	-	2 927 956	-	-
Кошти клієнтів:								
- поточні рахунки	-	51 240 112	9 576	6 406	-	47 117 629	14 536	8 378
- строкові рахунки	-	4 848 921	12 844	18 566	-	2 128 752	2 350	14 725
Орендні зобов'язання	-	2 985	-	-	-	4 173	-	-
<b>Договірні та умовні зобов'язання</b>								
Фінансові гарантії	-	3 239 319	-	-	-	5 118 177	-	-
Зобов'язання з надання кредитів	-	3 689 611	19	488	-	6 076 077	66	650
Акредитиви	-	692 486	-	-	-	690 200	-	-
Гарантії виконання	-	201 670	-	-	-	320 053	-	-

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	30 вересня 2024				30 вересня 2023			
	Акціонер (Міністерст- во фінансів України)	Підприє- мства, які контролю- ються державою	Інші зв'язані сторони	Ключовий управ- лінський персонал	Акціонер (Міністерст- во фінансів України)	Підприє- мства, які контролю- ються державою	Інші зв'язані сторони	Ключовий управ- лінський персонал
<b>Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід</b>								
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка:								
- кредити та аванси клієнтам	-	1 607 908	3	93	-	1 685 792	74	75
- Інвестиції в цінні папери	6 015 129	264 147	-	-	3 388 309	326 786	-	-
- депозитні сертифікати Національного банку України	-	2 380 675	-	-	-	2 341 841	-	-
Процентні витрати:								
- кошти Національного банку України	-	-	-	-	-	181 530	-	-
- кошти кредитних установ	-	132 581	-	-	-	48 683	-	-
- кошти клієнтів	-	2 868 004	626	519	-	2 463 573	29	147
- орендні зобов'язання	-	391	-	-	-	699	-	-
Збиток від зменшення корисності/ (сторнування збитку), визначені згідно з МСФЗ 9	-	(44 475)	-	-	-	103 499	51	473
Чистий прибуток (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	358 731	-	-	-	8 251	-	-	-
Інші доходи	-	2 224	-	-	-	3 882	-	4
Інші операційні витрати	-	226 282	-	332	-	200 533	-	186

За депозитними сертифікатами Національного банку України, діапазон ставок наступний (%):

валюта	30 вересня 2024	31 грудня 2023
UAH	12,99 – 15,99	15,0 – 20,0

За кредитами та авансами клієнтам, наданими зв'язаним сторонам, діапазон ставок наступний (%):

валюта	30 вересня 2024		31 грудня 2023	
	Корпоративний бізнес	Роздрібний бізнес	Корпоративний бізнес	Роздрібний бізнес
UAH	16,1 – 25,0	43,0 – 45,0	11,0 – 28,1	43,0 – 43,0
USD	5,3 – 7,5	-	5,1 – 7,5	-
EUR	4,5 – 6,7	-	4,5 – 4,5	-

За іншими залученими коштами, отриманими від зв'язаних сторін, діапазон ставок наступний (%):

валюта	30 вересня 2024	31 грудня 2023
UAH	3,0 – 13,15	3,0 – 14,3
USD	-	-
EUR	5,995 – 6,505	6,26 – 6,76

За коштами клієнтів: поточні рахунки, отриманими від зв'язаних сторін, діапазон ставок наступний (%):

валюта	30 вересня 2024		31 грудня 2023	
	Корпоративний бізнес	Роздрібний бізнес	Корпоративний бізнес	Роздрібний бізнес
UAH	0 – 12,00	0 – 6,5	0 – 14,9	0 – 5,0
USD	0 – 0,35	0 – 0,0001	0 – 0,3	0 – 0,0001
EUR	0 – 0,15	0 – 0,0001	-	0 – 0,0001



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

За коштами клієнтів: строкові рахунки, отриманими від зв'язаних сторін, діапазон ставок наступний (%):

валюта	30 вересня 2024		31 грудня 2023	
	Корпоративний бізнес	Роздрібний бізнес	Корпоративний бізнес	Роздрібний бізнес
UAH	8,0 – 12,00	12,45 – 14,2	12,0 – 16,5	15,0 – 15,7
USD	0,5 – 2,75	0,01 – 2,0	0,1 – 1,7	0,01 – 1,0
EUR	0,01	0,01	0,01	0,01

**Ризик концентрації**

Ризик концентрації - ризик визначається Банком як ризик можливих втрат внаслідок концентрації ризику на конкретних інструментах, окремих операціях та галузях економіки.

Специфіка діяльності Банку пов'язана зі значними обсягами операцій із державними підприємствами, внаслідок чого виникає значна концентрація кредитного та інвестиційного ризиків щодо окремих контрагентів та груп пов'язаних контрагентів та галузей економіки.

Станом на 30 вересня 2024 року, 53% активів та 37% зобов'язань були зосереджені в операціях з державними компаніями, Національним банком України, державними банками та державними органами (2023: 55% активів та 32% зобов'язань).

Банк здійснює управління ризиком концентрації у кредитному портфелі та портфелі цінних паперів шляхом встановлення лімітів для окремих контрагентів та груп контрагентів.

Виплати ключовому управлінському персоналу включали такі статті:

	30 вересня 2024	30 вересня 2023
Заробітна плата та премії	75 216	53 145
<b>Всього виплати ключовому управлінському персоналу</b>	<b>75 216</b>	<b>53 145</b>

**22. Достатність капіталу**

Політика Банку передбачає підтримку сталого рівня власного капіталу з метою забезпечення належної довіри з боку інвесторів, кредиторів та інших учасників ринку, а також сталого розвитку бізнесу в майбутньому. При цьому враховується і вплив рівня капіталу на прибутки акціонерів, у зв'язку з чим Банк визнає необхідність балансу між підвищенням прибутковості, що є можливим в результаті підвищення співвідношення запозиченого та власного капіталу, і перевагами та стабільністю, які забезпечуються за рахунок стійкості фінансової позиції.

Національний банк України як головний регулюючий орган встановлює вимоги до розміру капіталу Банку в цілому та здійснює моніторинг виконання цих вимог на основі звітності за національними стандартами. Банк та його окремі операції знаходяться під безпосереднім наглядом з боку національних регулюючих органів.

Згідно з чинними вимогами до рівня капіталу, встановленими НБУ, банки повинні підтримувати показник співвідношення капіталу та активів, зважених на ризик («показник достатності капіталу за українськими нормативними вимогами»), вище певного встановленого мінімального показника.

В серпні місяці 2024 року завершився процес імплементації вимог нового Положення про порядок визначення банками України розміру регулятивного капіталу, затвердженого Постановою Правління НБУ №196 від 28.12.2023. З 06.08.2024 розрахунок регулятивного капіталу та нормативів достатності капіталу проводиться у відповідності із новими нормативними вимогами щодо трирівневої структури капіталу, а також з урахуванням мінімального розміру ринкового ризику.

Станом на 30 вересня 2024 року зазначений мінімальний рівень достатності регулятивного капіталу становив 8,5% (згідно нових нормативних вимог щодо розрахунку достатності капіталу), станом на 31 грудня 2023 року Банк - 10%. Значення достатності капіталу Банку - відповідає нормативним вимогам щодо показників рівня капіталу станом на 30 вересня 2024 року та 31 грудня 2023 року.

*(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)*

Банк аналізує свою діяльність щодо виконання вимог до мінімального розміру капіталу, включаючи вимоги щодо достатності капіталу, розраховані згідно з Базельською Угодою 1988 року, як визначено у документі Базельського комітету з банківського нагляду «Міжнародна конвергенція: виміри капіталу та стандарти капіталу» (із змінами, внесеними у квітні 1998 року) та Поправкою до Базельської угоди для врахування ринкових ризиків (із змінами, внесеними у листопаді 2005 року), відомою як Базель I. Станом на 30 вересня 2024 року та 31 грудня 2023 року мінімальний рівень показника достатності капіталу згідно з вимогами Базель I становить 8% та мінімальний рівень показника достатності капіталу першого рівня – 4%.

Аналітичні бази для розрахунку достатності капіталу згідно вимог НБУ та вимог Базелю I відрізняються, тому не можуть бути співставними.

Станом на 30 вересня 2024 року та 31 грудня 2023 року Банк дотримувався показника достатності капіталу, розрахованого згідно з положеннями Базельської угоди.

### **23. Події після звітної дати**

Станом на дату затвердження цієї проміжної скороченої фінансової звітності до випуску, військові дії тривають та спостерігається високий рівень невизначеності, пов'язаний з війною. Військові сили російської федерації продовжують здійснювати руйнування інфраструктури і виробничих потужностей, частина території України знаходиться під окупацією.